

MINISTERUL EDUCAȚIEI, CERCETĂRII ȘI TINERETULUI

Coordonator: SUZANA CAMELIA ILIE

RODICA ALBU

ROXANA GEORGESCU

SANDA IOANA

ASIGURĂRI



**Clasa
a XI-a**

**FILIERA
TEHNOLOGICĂ**

**PROFILUL
SERVICII**



MINISTERUL EDUCAȚIEI, CERCETĂRII ȘI TINERETULUI

Coordonator: Prof. Dr. SUZANA CAMELIA ILIE

Prof. Ec.: RODICA ALBU

Prof. Ec.: ROXANA GEORGESCU

Prof. Ec: SANDA IOANA

ASIGURĂRI

**Manual pentru clasa a XI-a
Filiera tehnologică
Profilul: Servicii**

(filiera tehnologică, profil Servicii, ruta directă clasa a XI-a,
calificările profesionale: Tehnician în turism, Tehnician în
activități economice)

*Editura OSCAR PRINT
BUCUREȘTI, 2007*

Manualul a fost aprobat prin Ordinul Ministrului Educației, Cercetării și Tineretului nr. 1561/115/23.07.07 în urma evaluării calitative și este realizat în conformitate cu programa analitică aprobată prin Ordin al Ministrului Educației și Cercetării nr.....din.....

Titlul: *Asigurări* (filiera tehnologică, profil Servicii, ruta directă clasa a XI-a, calificările profesionale: Tehnician în activități economice, Tehnician în achiziții și contractări)

Copyright © Editura *OSCAR PRINT*

Toate drepturile asupra acestei ediții sunt rezervate Editurii *OSCAR PRINT*

Reproducerea totală sau parțială a acestei lucrări este posibilă numai cu acordul prealabil scris al Editurii ***OSCAR PRINT***

REFERENȚI: prof.gr.I. Bucura Dana Alice
prof.gr.I. Popescu Luminița

Editura „*OSCAR PRINT*”

București, b-dul *REGINA ELISABETA* nr. 71, sector 5

Tel./Fax. 315.48.74, 0722.723.139

E-mail: *contact@oscar print.ro*

Comenzi la tel.: 315.48.74

Tehnoredactare computerizată: *CATANĂ ELENA SIMONA*

Coperta: *RĂZVAN BĂLAȘA*

Descrierea CIP a Bibliotecii Naționale a României

Asigurări: (filiera tehnologică – profil Servicii, ruta directă: clasa a XI-a, calificările profesionale Tehnician în turism, Tehnician în activități economice)/ prof. Albu Rodica, prof. Roxana Georgescu, prof. Ilie Suzana Camelia, prof. Sanda Ioana. București: Oscar Print, 2007
Bibliogr.

ISBN 97-973-668-172-1

- I- Albu, Rodica**
- II- Georgescu, Roxana**
- III- Ilie, Suzana Camelia**
- IV- Sanda, Ioana**

368(075.35)

CUPRINS

1. Analiza asigurărilor în economie.	
Caracterizarea trăsăturilor contractului de asigurare.	6
1.1. De ce este nevoie de asigurări ?	6
1.2. Ce sunt asigurările ?	9
1.3. Importanța asigurărilor în economie	10
1.4. Funcțiile asigurării	11
1.5. Contractul de asigurare.....	15
1.6.Trăsăturile contractului de asigurare: consensual, sinalagmatic, aleatoriu, cu titlu oneros, succesiv, de adeziune, de bună credință	17
Întrebări și teme.....	18
Laborator tehnologic și instruire practică	19
Glosar	26
2. Analiza asigurărilor în economie. Identificarea elementelor asigurărilor	27
2.1. Elementele asigurărilor	28
Întrebări și teme	38
Laborator tehnologic și instruire practică	38
Glosar	47
3. Analiza asigurărilor în economie. Clasificarea asigurărilor	48
3.1. Clasificarea asigurărilor	49
Întrebări și teme	57
Laborator tehnologic și instruire practică	57
Glosar	68
4. Analiza asigurărilor în economie. Completarea poliței de asigurare	69
4.1. Completarea poliței de asigurare	70
4.2. Tipuri de polițe de asigurare	75
Întrebări și teme.....	81
Laborator tehnologic și instruire practică	81
Glosar	94
5. Eficiența activității societăților de asigurări	95
5.1. Identificarea caracteristicilor pieței asigurărilor	96
5.2. Caracterizarea indicatorilor de eficiență	109
Întrebări și teme.....	119
Laborator tehnologic și instruire practică	120
Glosar	130
Bibliografie.....	131

"New York-ul nu este opera oamenilor, ci a asigurătorilor; fără asigurări, n-ar exista zgârie-nori, deoarece nici un muncitor n-ar accepta să lucreze la o asemenea înălțime, riscând să facă un plonjon mortal și să-și lase familia în mizerie; fără asigurări, nici un capitalist nu ar investi milioane pentru a construi astfel de clădiri, pe care un singur muc de țigară le-ar putea transforma în scrum; fără asigurări, nimeni nu ar circula cu automobilul pe străzi.

Chiar cu un Ford, un bun șofer este conștient de faptul că în fiecare clipă riscă să dea peste un pieton."

Henri FORD

CAPITOLUL

1

ANALIZA ASIGURĂRILOR ÎN ECONOMIE CARACTERIZAREA TRĂSĂTURILOR CONTRACTULUI DE ASIGURARE

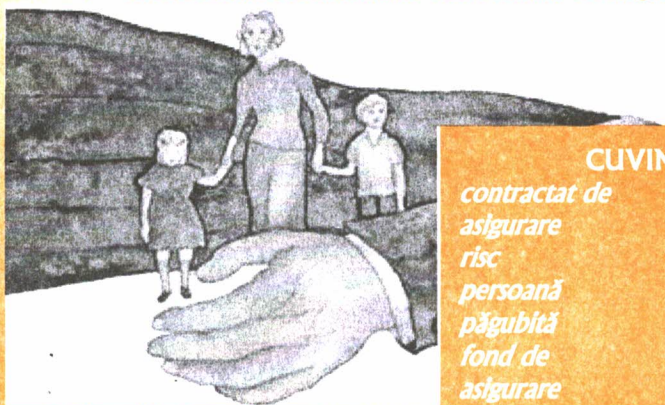
Unități de competență - competențe:

LIC 19. Asigurări

– C.1. *Analizează rolul asigurărilor în economie;*

După parcurgerea acestui capitol elevii vor fi capabili :

- ❖ Să înțeleagă cuvinte și expresii uzuale frecvent întâlnite
- ❖ Să clasifice evenimentele ce afectează viața și integritatea corporală a oamenilor
- ❖ Să precizeze formele de protecție a omului față de evenimentele imprevizibile
- ❖ Să identifice funcțiile pe care le poate îndeplini asigurarea în domeniul economic și în viața individului
- ❖ Să identifice trăsăturile contractului de asigurare
- ❖ Să caracterizeze trăsăturile contractului de asigurare



CUVINTE CHEIE

contractat de
asigurare
risc
persoană
păgubită
fond de
asigurare

prejudiciu

indemnizație
fondul asigurărilor
sociale de stat
principiul mutualității

C.1. ANALIZEAZĂ ROLUL ASIGURĂRILOR ÎN ECONOMIE

CONȚINUTURI TEMATICE ASOCIATE COMPETENȚELOR

1. Analiza asigurărilor în economie. Caracterizarea trăsăturilor contractului de asigurare.

1.1. De ce este nevoie de asigurări ?

1.2. Ce sunt asigurările ?

1.3. Importanța asigurărilor în economie

1.4. Funcțiile asigurării

1.5. Contractul de asigurare

1.5. Caracterizarea trăsăturilor contractului de asigurare: consensual, aleatoriu, sinalagmatic, cu titlu oneros, de adeziune, de bună credință; (LT)

1. ANALIZA ASIGURĂRILOR ÎN ECONOMIE. CARACTERIZAREA TRĂSĂTURILOR CONTRACTULUI DE ASIGURARE

1.1. DE CE E NEVOIE DE ASIGURĂRI?

O condiție esențială a existenței societății umane este producția. Pentru a trăi și a evolua, omul trebuie să producă, creând bunuri materiale. Pentru acesta el folosește unelte și acționează asupra naturii. Astfel, între om și natură se creează raporturi de interdependență. Chiar dacă acționează asupra ei, omul nu poate trăi în afara naturii și se supune condițiilor naturale, încercând, în același timp, să modifice mersul normal al fenomenelor naturii în folosul lui. Dar, oricât de mult a evoluat umanitatea, ea nu poate controla tot ceea ce se întâmplă în jurul nostru, mai ales natura. Aceasta acționează, în ultima vreme surprinzând prin gravitatea catastrofelor naturale care lovesc diverse regiuni și ducând la pierderi materiale și de vieți omenești. Dacă unele pericole sunt independente de voința omului (au **caracter obiectiv**), numite și pericole naturale, altele sunt legate de comportamentul uman (prin nepricepere, neglijență sau abuz omul poate provoca

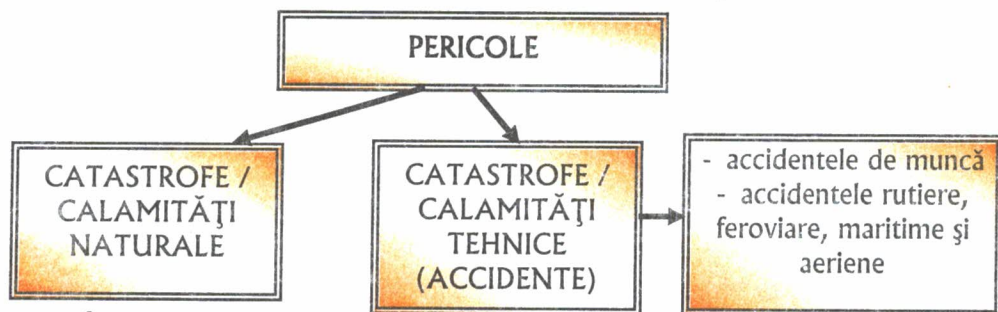
pagube); acestea au **caracter subiectiv**. Deci, natura nu este singura care ne afectează și ne provoacă pagube. La aceasta se adaugă riscurile ce țin de natura umană: accidentele care ne pândesc la tot pasul, jaful, furturile, tâlhăriile etc. aceste riscuri nu vor dispărea niciodată. La acestea se mai adaugă și altele, ce țin de sănătate, activitatea profesională, și, în cazul firmelor, riscuri privind mărfurile sau activele companiei.

De aceea omul trebuie să cunoască efectele acestor pericole, pentru a le putea combate. Aceste riscuri trebuiau transferate asupra altcuiva. Așa a apărut necesitatea existenței unor anumite forme de protecție care s-au concretizat în **asigurări**. Aceste servicii (produsele de asigurare) sunt oferite de companii specializate care preiau diferite riscuri în schimbul unei sume de bani. Astfel, asiguratul este protejat de problemele cauzate de accidentele de orice natură, de riscurile care ar putea duce la faliment etc. Necesitatea asigurărilor este ilustrată de frecvența foarte mare pe care acestea o au în Occident, unde majoritatea oamenilor au toate tipurile de asigurări. Dezvoltarea simțului proprietății conduce la protejarea acesteia de diferite riscuri.



REȚINEȚI! *Asigurările sunt un instrument foarte bun pentru crearea unui viitor lipsit de griji și sigur.*

Pericolele la care sunt expuși oamenii, animalele și bunurile sunt variate:



În domeniul asigurărilor, evenimentele care provoacă pagube materiale sau afectează viața sau sănătatea oamenilor sunt denumite „catastrofe naturale” sau „catastrofe tehnice”.

Din catastrofele naturale fac parte: inundațiile, furtunile, seismele, seceta și incendiile, frigul și înghețul, căderile de grindină, avalanșele de zăpadă.

Furtunile care pot fi cicloane, uragane sau taifunuri pot produce pagube mari; astfel uraganul „Andrew” din 24 august 1992 a produs daune asigurate în

S.U.A. estimate la aproape 18 mld. de dolari.

Inundațiile se produc, în general, primăvara în zonele temperate ca urmare a topirii zăpezii sau a gheții. În țara noastră sau produs multe astfel de inundații în ultimii ani, ceea ce demonstrează necesitatea asigurărilor în astfel de cazuri.

Seismele pot provoca pagube materiale atât la suprafața pământului, precum și la nivelul structurii subsolului, fundului mărilor și modului de scurgere a apelor. Cutremurul care a avut loc în China la Tangshan a făcut 250 000 de victime și a provocat mari pagube materiale.

Seceta poate afecta viața oamenilor și a animalelor pe întinse arii geografice, recoltele fiind compromise. În S.U.A. în 1991 seceta și incendiile au produs daune asigurate în sumă de 1 224 mil. de dolari.

Frigul, înghețul și furtunile de zăpadă afectează viața economică și provoacă importante pagube materiale. Furtuna din iarna anului 1990 „Daria” a făcut ravagii în Europa și a provocat pagube asigurate în valoare de 4 931 mil. dolari.

Din calamitățile tehnice fac parte: incendiile și exploziile, accidente de aviație, accidente maritime, lacustre și fluviale, accidente rutiere și feroviare, accidente produse în mine și cariere, prăbușiri de clădiri și de lucrări de artă etc.



LECTURĂ SUPLIMENTARĂ

Industria asigurărilor a trebuit să răspundă unor provocări majore în anul 2001, un an în care numărul cererilor de despăgubire a atins un nivel record. În completarea cererilor pentru pagubele produse de calamități naturale, evenimentele tragice de la 11 septembrie au avut un impact deosebit asupra industriei asigurărilor.

Aceste evenimente au costat industria asigurărilor aproximativ 40 miliarde de dolari, potrivit datelor furnizate de Institutul de Informare în Asigurări. Aceste pierderi imense au influențat negativ rezultatele obținute de asiguratori și reasiguratori în anul 2001. Majoritatea pierderilor aparute ca urmare a atacului terorist de la World Trade Center au afectat companiile de asigurare-reasigurare non-viață din SUA și de pe alte piețe de asigurare.

1.2. CE SUNT ASIGURĂRILE?

Pentru eliminarea acestor **riscuri**, omul are mai multe opțiuni:

Evitarea sau prevenirea riscului - măsuri cu caracter anticipativ care se iau pentru a nu se produce vreun risc.

Limitarea pagubelor - măsuri care au rolul de a reduce efectele distrugerilor, imediat după producerea catastrofei, dar înainte de a lua sfârșit calamitatea.

Producerea de rezerve pentru acoperirea eventualelor pagube - presupune constituirea unui fond de rezervă, care să fie folosit în acest scop

Trecerea riscului asupra altei persoane - se poate realiza atunci când o persoană fizică sau juridică acceptă să plătească o anumită sumă de bani unei alte persoane, de regulă specializată, care se angajează să suporte pagubele acelui risc pentru care este plătită.

Alegerea uneia dintre opțiunile de combatere a riscului, mai sus prezentate, depinde de condițiile concrete, dar și de puterea economică a persoanei fizice sau juridice interesate. Necunoașterea producerii momentului calamității sau a dezastrului, a impus ca omul să aibă, în permanență, la dispoziție, un fond care să acopere pagubele produse.



REȚINEȚI

Asigurarea exprimă în principal o protecție financiară pentru pierderile suferite de oameni sau companii datorate unor diverse riscuri.



1.3. IMPORTANȚA ASIGURĂRILOR ÎN ECONOMIE

Sporirea produsul intern brut (P.I.B.) influențează în mod favorabil dezvoltarea asigurărilor, reflectată în volumul primelor încasate în decursul unui an. Între cei doi indicatori există relații biunivoce, așadar ramura asigurării are impact asupra economiei naționale.

Asigurările – ramură creatoare de valoare adăugată

În producția brută a ramurii asigurării nu se includ totalul primelor de asigurare, ci numai o anumită parte, adică remunerația activității. Valoarea adăugată brută sau consumul intermediar se obține din producția brută. Majoritatea țărilor dezvoltate realizează o valoare brută în asigurări mare, comparativ cu țările în curs de dezvoltare, unde valoarea brută este foarte mică. Sectorul de asigurări este, deci, slab dezvoltat, ca o consecință firească a declinului economic și a nivelului de trai scăzut în aceste țări. Micșorarea cheltuielilor de consum a populației și scăderea capacității de finanțare de către societăți a costurilor de producție și de circulație, restrânge protecția prin asigurare. Valoarea adăugată brută în asigurări crește sau descrește, în funcție de conjunctura economică și dezastră, în general, valoarea adăugată brută în asigurări având o dinamică mai alertă decât P.I.B. Cu mici excepții, mai ales din cauza cuantumului indemnizațiilor plătite sau rezervate, valoarea adăugată brută în asigurări evoluează în același sens cu P.I.B.

Asigurările – ramură creatoare de locuri de muncă

Oferind numeroase locuri de muncă, asigurările au un rol important în economia unei țări, în ultimul timp remarcându-se o tendință de creștere a efectivelor de salariați în societățile de asigurări.

Asigurările – ramură participantă la oferta de capital de împrumut pe piața financiară

Societățile de asigurări au obligația să constituie rezerve de prime, care sunt la dispoziția societății de asigurare și pot fi folosite ca resurse proprii. Fructificarea acestor rezerve de prime se face prin plasarea acestor sume în acțiuni, obligațiuni,

bonuri de tezaur, depuneri pe termen la bănci, acordare de împrumuturi, achiziții de bunuri imobiliare etc. Resursele financiare provenite de la societățile de asigurare nu sporesc masa monetară aflată în circulație, ci doar o redistribuie, consolidând astfel echilibrul monetar. Numai în cazul împrumuturilor acordate pe baza polițelor de la asigurările de viață crește masa monetară, dar este o creștere mică și controlată.

Asigurările – factor de reducere a incertitudinii economice și un mijloc de reluare a activității întrerupte temporar

Atunci când o persoană încheie o asigurare, este conștientă de un anumit risc, încercând să se pună la adăpost de consecințele negative. Riscul nu dispare, dar efectele lui se mută de la asigurat la asigurător. Astfel, pentru asigurat, viitorul capătă o anumită certitudine, prima de asigurare devine un cost de producție sau o cheltuială în bugetul familiei. Chiar dacă asigurările nu reduc numărul riscurilor, oamenii sunt mai bine pregătiți să le facă față. Existența asigurărilor face posibilă repararea clădirilor, mașinilor, înlocuirea anumitor bunuri într-un timp mai scurt, existând resursele financiare necesare.



1.4. FUNCȚIILE ASIGURĂRII

În procesul formării și utilizării fondului de asigurare au loc *fluxuri bănești*, în două etape, astfel:

- **Primele de asigurare** pornesc de la persoanele fizice și juridice asigurate către societățile de asigurări;
- **Indemnizațiile de asigurare** (despăgubiri/sume asigurate) pornesc de la fondul de asigurare constituit la nivelul societăților de asigurări către persoanele fizice și juridice afectate de producerea evenimentului asigurat.

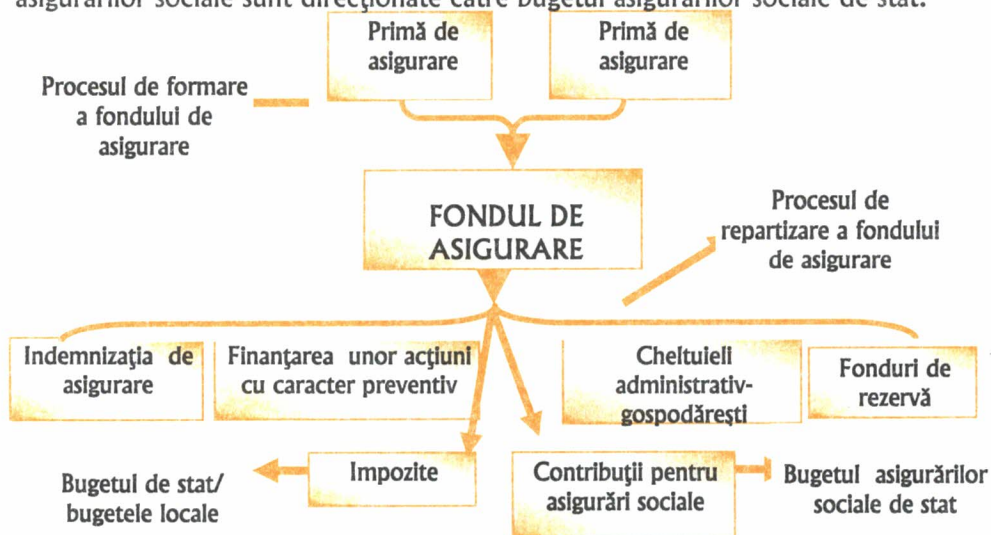
Fondul de asigurare îmbracă formă bănească, se formează în mod descentralizat, dar se utilizează în mod centralizat. El se constituie în vederea acoperirii unor pagube provocate de fenomene viitoare și nesigure. Asigurarea presupune existența unei comunități de risc care se formează în mod spontan, prin simpla participare la constituirea fondului de asigurare aflat la dispoziția unei

organizații specializate. Acest fond se împarte conform principiului mutualității (la constituirea fondului de asigurare participă toți membrii unei comunități dar acesta se repartizează numai celor asigurați care au suferit prejudicii în urma producerii riscului asigurat). Cu alte cuvinte, *asigurarea exprimă relații de distribuire și redistribuire a valorii adăugate brute*. Aceste relații apar în procesul constituirii și utilizării fondului de asigurare și au ca scop desfășurarea fără întrerupere a activității economice, păstrarea integrității bunurilor asigurate, protejarea persoanelor fizice împotriva riscurilor care le-ar putea afecta viața ori integritatea corporală precum și onorării obligațiilor de răspundere civilă ce revin persoanelor fizice și juridice față de terți.”

Ca orice componentă a sistemului financiar, asigurările îndeplinesc anumite funcții:

➤ **Funcția de repartitie** este funcția principală a asigurărilor. Se manifestă atât în procesul de formare a fondului de asigurare (prin primele de asigurare plătite de persoanele fizice/juridice), iar apoi în procesul de repartizare a fondului de asigurare către destinațiile sale legale (plata indemnizației de asigurare, finanțarea unor acțiuni cu caracter preventiv, acoperirea cheltuielilor administrativ-gospodărești, ale societăților de asigurări, constituirea fondurilor de rezervă).

Tot prin această funcție de repartitie, societățile de asigurare dirijează către bugetul de stat sau bugetele locale impozitele datorate, iar contribuțiile cuvenite asigurărilor sociale sunt direcționate către bugetul asigurărilor sociale de stat.



Schema formării și repartizării fondului de asigurare

La constituirea fondului de asigurare participă numai acele persoane fizice/juridice care au calitatea de asigurat, iar la repartizarea lui, numai acei asigurați care îndeplinesc condițiile de a încasa indemnizația de asigurare (condiții stabilite în contractul de asigurare sau prin lege).

Funcția de control este o funcție complementară a asigurărilor care urmărește modul în care sunt încasate primele de asigurare și alte venituri ale societății de asigurare, cum se fac plățile pentru indemnizațiile de asigurare, cheltuielile pentru prevenirea riscurilor,



cheltuielile administrativ-gospodărești etc. Tot prin această funcție se urmărește și corecta determinare a drepturilor cuvenite asiguraților, modul de gospodărire eficientă a fondului de asigurare, și a rezervelor constituite, modul de îndeplinire a obligațiilor financiare față de stat și față de terți a asiguratorului. În scopul apărării drepturilor asiguraților și promovării stabilității activității de asigurare în România a fost înființată Comisia de Supraveghere a Asigurarilor (CSA) care are misiunea de a pune în aplicare legislația din domeniul asigurărilor imparțial, cu onestitate și promptitudine; de a proteja, în temeiul legii, consumatorii de produse de asigurări; de a încuraja formarea unei piețe sănătoase a asigurărilor; de a promova necesitatea unei mai bune serviri a interesului public.

➤ **Funcția de compensare**, în cazul asigurărilor de bunuri și răspundere civilă, constă în despăgubirea pagubelor provocate de calamitățile naturale și accidente și, în cazul asigurărilor de persoane, plata unor sume asigurate.

Principalele trăsături ale asigurării sunt:

✓ distribuirea daunelor între mai mulți deținători de polițe; compensarea acelor care au suferit pagube, din fondurile special create prin contribuția deținătorilor de polițe.

✓ Furnizarea unei protecții; asigurarea reduce temerile asiguratului, oferindu-i protecție. Aceasta oferă încredere și eliberează destinatorul unui contract de asigurare de o potențială problemă financiară.

✓ Compensația financiară este posibilă datorită faptului că a fost creat un fond de asigurare din primele de asigurare plătite de către asigurați; asigurarea are rolul de a contribui la refacerea unei situații financiare în urma daunelor pe care le pot avea asigurații și preluarea obligațiilor de către societatea de asigurări față de unele evenimente pentru care aceștia sunt direct răspunzători.

✓ Economie și protecție familială; unele asigurări (asigurările de viață cu

acumulare de capital, asigurările copiilor pentru studii etc.) au rolul de a oferi asiguratului, în același timp, o economie și o protecție printr-un contract de asigurare pe termen lung.

✓ Pensie privată; creșterea sumei de care poate beneficia o persoană care la o anumită vârstă nu mai muncește.

Noțiunea de asigurare se folosește și pentru *asigurările sociale*. *Fondurile asigurărilor sociale de stat* se constituie la dispoziția Ministerului Muncii și Protecției Sociale și a unor organizații obștești și se formează, în principal, pe seama contribuției agenților economici, a instituțiilor publice și a persoanelor fizice care folosesc munca salariată.



Fondul astfel constituit poate fi completat pe seama subvențiilor primite de la bugetul de stat, în cazul în care nu este acoperitor. În țara noastră, fondul asigurărilor de stat se utilizează pentru:

- acordarea de pensii (pentru munca depusă și limită de vârstă, de invaliditate și de urmaș)
- indemnizații (în caz de boală, de accidente de muncă și boli profesionale, pentru prevenirea îmbolnăvirilor, sarcină, lehzuzie, îngrijirea copilului bolnav în vârstă de până la 3 ani și creșterea copilului până la împlinirea vârstei de doi ani etc.)
- ajutoare (sociale, pentru procurări de proteze, în caz de deces etc.)
- trimiteri la odihnă și tratament, acoperirea integrală sau parțială a unor medicamente procurate de salariați și de pensionari etc.

Separat de fondul asigurărilor sociale, se mai constituie, pe seama contribuției salariaților, *fondul pentru pensia suplimentară*, și, pe seama contribuției agenților economici, a instituțiilor publice și a salariaților *fondul pentru ajutor de șomaj*.

În sfera asigurărilor sociale intră salariații (indiferent dacă sunt angajați cu contract de muncă pe o perioadă nedeterminată, cu contract de muncă pe termen limitat sau ca zilieri), pensionarii, precum și alte categorii sociale (mici meseriași cu ateliere proprii, țărani cu gospodărie individuală, liber profesioniști etc.). Între asigurările încheiate prin intermediul societăților comerciale de asigurări și al organizațiilor de asigurări mutuale, pe de o parte, și asigurările sociale, pe de alta, există asemănări, dar și deosebiri.

Asigurările mijlocite ale societăților comerciale și ale organizațiilor mutuale	Asigurările sociale
Asemănări	
<i>exprimă relații economice de distribuire și redistribuire a valorii adăugate brute.</i>	
Deosebiri	
<i>au alte fluxuri de formare și distribuire participanții la constituirea fondurilor sunt, de regulă, și beneficiari ai indemnizațiilor de asigurare; excepție fac asigurările de persoane, unde beneficiare ale sumelor asigurate pot să fie terțe persoane, desemnate de cei care au încheiat asigurarea</i>	<i>au alte fluxuri de formare și distribuire participanții la constituirea fondurilor - agenții economici, instituțiile publice și statul - sunt nonbeneficiari direcți ai resurselor distribuite, în timp ce nonparticipanții - salariații, pensionarii și membrii lor de familie - sau participanții într-o anumită măsură sunt beneficiarii nemijlociți ai fondurilor respective</i>
<i>pe măsură ce se amplifică riscul asigurat, crește costul asigurării, urmărindu-se ca între primele încasate și indemnizațiile plătite și alte cheltuieli efectuate să existe un echilibru permanent</i>	<i>lărgirea protecției sociale nu antrenează neapărat majorarea contribuției pentru salariați (în țările în care o asemenea contribuție se percepe), ci sporirea contribuției agenților economici, a instituțiilor publice și, evident, a statului.</i>
<i>solidaritatea națională</i>	<i>solidaritatea între membrii comunității de risc</i>

1.5. CONTRACTUL DE ASIGURARE

Asigurarea pentru a putea fi operată, trebuie să aibă formă .

Forma ei juridică este **contractul**, acordul de voință între asigurat și asigurator.

Codul civil român, prevede că prin contractul de asigurare, întreprinderea de asigurare se obligă ca, în schimbul unei prime, să ia asupra sa un risc.



Legea privind asigurările în România nr. 136/29.12.1995 prevede: prin contractul de asigurare, asiguratul se obliga să plătească o primă asiguratorului, iar acesta se obligă ca, la producerea unui anume risc, să plătească asiguratului sau beneficiarului despăgubirea sau suma asigurată, denumită în continuare **indemnizație**, în limitele și la termenele convenite.

Contractul încheiat între un asigurat și asigurator este denumit contract de asigurare sau polița de asigurare.

Polița de asigurare - contract prin care o companie de asigurări (asigurator) se obligă să despăgubească o persoană fizică sau juridică (asigurat) în cazul în care se produce un risc prevăzut în contract.

Contractul (polița) de asigurare¹ se încheie în formă scrisă și cuprinde:

- numele sau denumirea, domiciliul sau sediul părților contractante;
- obiectul asigurării: bunuri, persoane și răspundere civilă;
- riscurile ce se asigură;
- momentul începerii și cel al încetării răspunderii asiguratorului;
- primele de asigurare;
- sumele asigurate;
- alte elemente care stabilesc drepturile și obligațiile părților.

Polițele de asigurări conțin, de regulă:

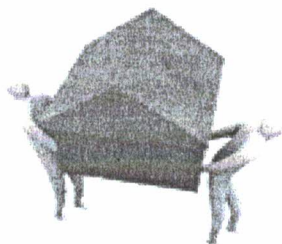
➤ **un capitol de definiții** (în care sunt explicate riscurile așa cum le înțelege asiguratorul)

➤ clauze precise cu privire la riscurile asigurate, riscurile excluse, intrarea în vigoare și terminarea poliței, prelungirea ei, condițiile în care se acordă despăgubirile.



SFAT PENTRU ASIGURAT:

Asiguratul trebuie să citească toate informațiile din poliță pentru a fi sigur că polița acoperă riscurile dorite.

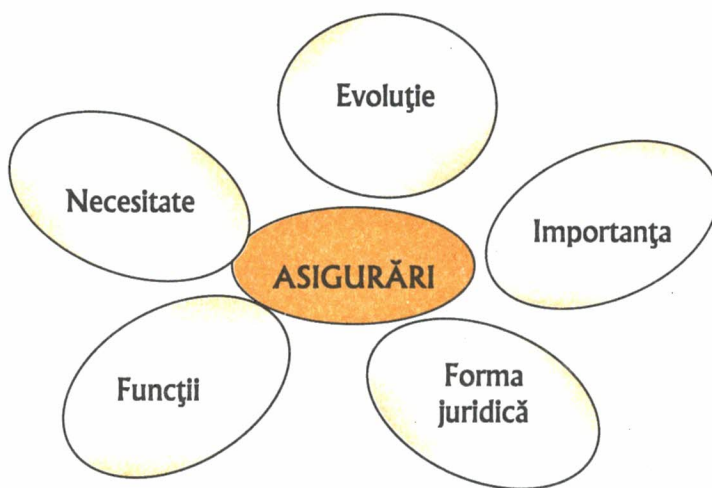


¹ Legea nr. 136/1995, articolul 10

1.6. TRĂSĂTURILE CONTRACTULUI DE ASIGURARE

CONTRACTUL DE ASIGURARE	contract consensual	Se încheie valabil prin simplul consimțământ al părților. Legea prevede în mod expres forma scrisă a contractului de asigurare, pentru a proteja interesele asiguraților și terților
	contract sinalagmatic	Părțile contractante își asumă obligații reciproce (contractul de asigurare își produce efectele numai dacă asiguratul respectă toate obligațiile asumate în contract față de asigurator).
	contract aleatoriu	Obligațiile asumate în contractul de asigurare depind de un eveniment viitor și incert, pentru fiecare dintre părți, poate fi o șansă de câștig sau un risc de pierdere.
	contract cu titlu oneros	Fiecare parte contractantă urmărește să obțină un folos în schimbul obligației asumate.
	contract succesiv	Datorită valabilității pentru o perioadă mai lungă de timp prima de asigurare se poate plăti în mai multe rate, protecția fiind continuă din partea asiguratorului.
	contract de adeziune	Asiguratul aderă la contractul redactat de asigurator.
	contract de buna credință	Executarea lui se face cu bună credință de către părți.

SCHEMĂ RECAPITULATIVĂ



ÎNTREBĂRI ȘI TEME

1. Definiți noțiunea de asigurare.
2. Enumerați funcțiile asigurării.
3. Explicați necesitatea asigurărilor în cadrul economiei de piață contemporane.
4. Precizați posibilitățile pe care le are omul pentru combaterea fenomenelor generatoare de pagube.
5. Enumerați riscuri naturale propriu-zise și riscuri datorate științei și tehnicii umane.
6. În cazul unui contract de asigurare de deces, când este avantajul asiguratorului mai mare?
7. Ce presupune contractul cu titlu oneros?



ACTIVITATEA 1

Lucru individual

Alegeți varianta corectă:

Caracteristicile contractului de asigurare sunt:

- a. de bună credință
- b. simetric
- c. analitic
- d. aleatoriu



ACTIVITATEA 2

Lucru individual

Notați cu adevărat (A) sau fals (F) următoarele enunțuri:

- a. Contractul consensual se încheie valabil prin simplu consimțământ al unei singure părți.
- b. Prin contractul sinalagmatic părțile contractante își asumă obligații reciproce și independente.
- c. Contractul de asigurare este contract aleatoriu, adică la încheierea acestuia părțile nu cunosc existența exactă a avantajelor patrimoniale ce vor rezulta pentru ele din contract.
- d. Primele de asigurare pornesc de la fondul de asigurare constituit la nivelul societăților de asigurări către persoanele fizice și juridice afectate de producerea evenimentului asigurator.



ACTIVITATEA 3

Lucru în echipă

Asociați elementele din coloana 1 cu elementele din coloana 2.

- | | |
|------------------------------|--|
| 1) contract de bună credință | a) fiecare parte urmărește să obțină un folos |
| 2) contract de adeziune | b) executarea se face cu bună credință de către părți |
| 3) contract cu titlu oneros | c) se eșalonează în timp |
| 4) contract succesiv | d) deși este redactat de asigurator, la el a aderat asiguratul |



ACTIVITATEA 4

Lucru individual

Pericolele la care sunt expuși oamenii, animalele și bunurile sunt variate.

Completați următoarea fișă de lucru:

Tipul de pericol	Exemple
Catastrofe/calamități naturale	inundații _____ _____ _____
Catastrofe/calamități tehnice (accidente)	_____ _____ _____

Descrieți efectele fiecărui pericol și modalitățile de a diminua pierderile de vieți și pagubele materiale.



ACTIVITATEA 5

Lucru în echipă

Pentru eliminarea riscurilor, omul are mai multe opțiuni. Prezentați avantajele și dezavantajele alegerii uneia dintre următoarele opțiuni:

Opțiuni pentru eliminarea riscurilor	Avantaje	Dezavantaje
Evitarea sau prevenirea riscului		
Limitarea pagubelor		
Producerea de rezerve pentru acoperirea eventualelor pagube		
Trecerea riscului asupra altei persoane		



Elevii vor rezolva sarcinile de lucru în grupe și vor prezenta rezultatele în fața clasei.



ACTIVITATEA 6

Lucru în echipă

Citiți cu atenție textele de mai jos. Analizați fiecare text și identificați pentru fiecare impactul pe care îl are ramura **asigurări** asupra economiei naționale; discutați despre aceasta în grupuri de câte 5 elevi.

a) Pentru a putea face față obligațiilor curente și viitoare asumate față de asigurați și față de beneficiarii contractelor de asigurări societățile de asigurări au obligația constituirii unor rezerve (de prime, de daune etc.). Este imperios necesară păstrarea în deplină siguranță și fructificarea în condiții cât mai bune a acestor rezerve, deoarece ele acoperă angajamentele asiguratorului față de terți. Fructificarea rezervelor de prime și de daune constituite la dispoziția societăților de asigurare se face prin plasarea acestora în acțiuni, obligațiuni sau participații la societăți comerciale, în bonuri de tezaur, obligațiuni sau în alte înscrisuri ale împrumuturilor de stat, depuneri pe termen la bănci, acordarea de împrumuturi asiguraților (în contul sumelor asigurate la asigurările de viață), investiții imobiliare etc.

b) Prin încheierea contractului de asigurare viitorul asiguratului capătă o anumită certitudine, acesta primind o garanție cu privire la un sprijin financiar în cazul producerii unor daune. Având la dispoziție resursele financiare necesare acoperirii pagubelor, asigurarea face posibilă reluarea, într-un termen cât mai scurt, a procesului de producție întrerupt. Astfel, asigurarea contribuie la desfășurarea neîntreruptă a activității în industrie, agricultură și în celelalte ramuri ale producției materiale. Prin despăgubirile primite din partea societăților de asigurare agenții economici reconstituie bunurile distruse sau avariate și –și reiau în mod normal procesul de producție.



ACTIVITATEA 7

Lucru în echipă

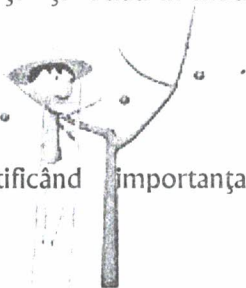
Reflecțați la următoarele afirmații, identificând importanța asigurărilor!

„Paza bună trece primejdia rea! ”

„Să strângi bani albi pentru zile negre! ”

„Cine nu adună la tinerețe, n-are nimic la bătrânețe! ”

Preveniți accidentele!



SFAT

Discutați în grupuri de câte trei elevi.



ACTIVITATEA 8

Lucru individual

Realizați un eseu având ca temă „*Asigurarea de viață - cel mai necesar tip de asigurare*” cu ajutorul următoarelor expresii:

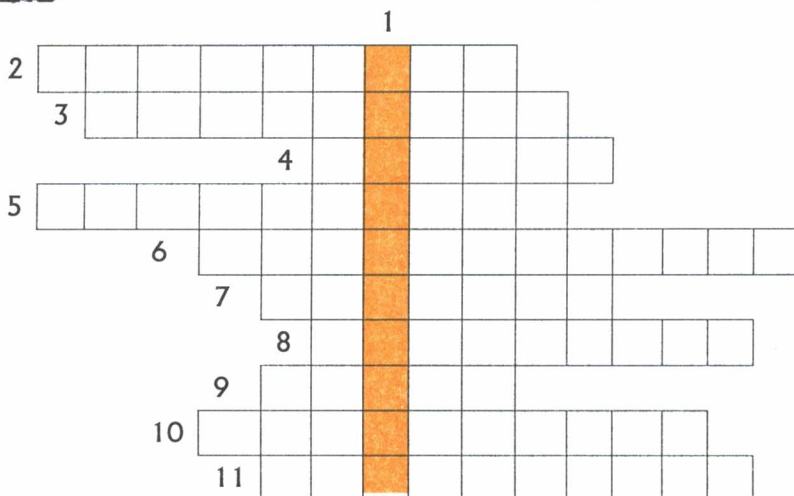
- pierderea capacității de muncă
- „omul este cel mai prețios capital”
- evenimente nesigure viitoare
- protecția financiară a familiei
- întreprinderi care concentrează mii de salariați
- aglomerări urbane care numără sute de mii și milioane de locuitori
- sporirea numărului mijloacelor de transport și a vitezei cu care acestea circulă
- riscul de deces



ACTIVITATEA 9

Lucru individual

Vreți să vă relaxați învățând? Completați următorul aritmogrif:



VERTICAL:

1. Trăsătură a contractului de asigurare prin care acesta se încheie valabil prin simplul consimțământ al părților.

ORIZONTAL:

2. *Forma juridică a asigurării.*

3. *Trăsătură a contractului de asigurare prin care obligațiile asumate în contractul de asigurare depind de un eveniment viitor și incert, pentru fiecare dintre părți.*

4. *Trăsătură a contractului de asigurare prin care fiecare parte contractantă urmărește să obțină un folos în schimbul obligației asumate.*

5. *Funcție care constă în despăgubirea pagubelor provocate de calamitățile naturale și accidente, în cazul asigurărilor de bunuri și răspundere civilă, și în plata unor sume asigurate, în cazul asigurărilor de persoane*

6. *Suma pe care asiguratul se obliga să o plătească asiguratului la producerea unui anume risc (despăgubire)*

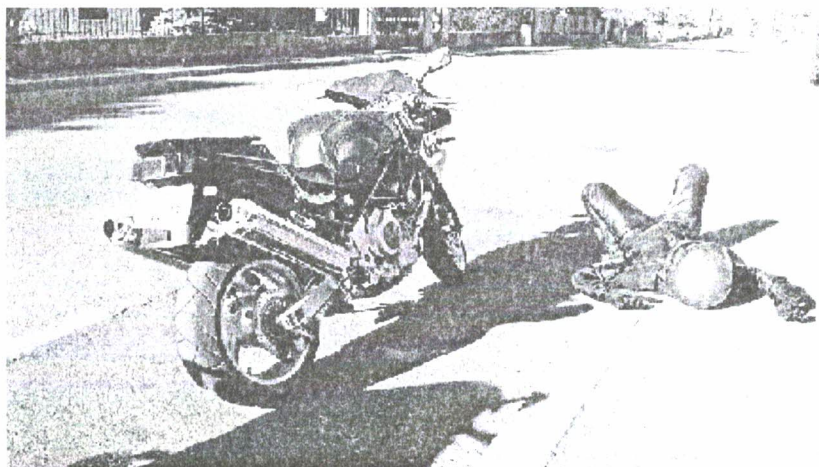
7. *Funcție prin care se urmărește corecta determinare a drepturilor cuvenite asiguraților, modul de gospodărire eficientă a fondului de asigurare, și a rezervelor constituite, modul de îndeplinire a obligațiilor financiare față de stat și față de terți a asiguratorului.*

8. *Raport juridic în baza căruia cel asigurat are dreptul la o despăgubire din partea asiguratorului în caz de prejudiciu.*

9. *Factor care provoacă cuiva pierderi materiale (pagubă)*

10. *Funcție care se manifestă în procesul de formare a fondului de asigurare (prin primele de asigurare plătite de persoanele fizice/juridice).*

11. *Catastrofă de mari proporții; dezastru.*



Un accident? Nu! Motociclistul este puțin obosit.



ACTIVITATEA 10

FIȘĂ DE LUCRU

1. Completați termenii care lipsesc:

- Contractul de asigurare este un contract succesiv adică asiguratorul se angajează să acopere un anumit..... o perioadă foarte lungă de timp.
- Contractul consensual se încheie valabil prin simplul consimțământ al.....
- La încheierea contractului aleatoriu părțile nu cunosc existența sau întinderea exactă a avantajelor ce vor rezulta pentru ele din contract.
- La asigurările de persoane asiguratorul întocmește..... de asigurare tip, în care toate condițiile contractuale sunt standard.

2. Încercuiți litera corespunzătoare afirmației adevărate:

Asigurările practicate de societățile de asigurare sunt:

- asigurări consensuale
- asigurări de persoane
- asigurări analitice
- asigurări simetrice

3. Citiți cu atenție textele de mai jos. Analizați fiecare text și identificați pentru fiecare impactul pe care îl are ramura **asigurări** asupra economiei naționale.

a) *Societățile de asigurări s-au extins rapid pe întregul teritoriu al țării, în timp ce volumul de activitate a crescut exponențial. Au apărut produse noi, clienți noi, situații particulare noi, iar volumul polițelor de asigurare încheiate continuă să crească de la lună la lună. Astfel, Firma de asigurări X a încheiat anul trecut cu un profit net de 26.200 lei. Pentru anul în curs, compania își propune încasarea unor prime brute de 29,48 milioane lei, iar daunele plătite au fost estimate la 12,54 milioane lei.*

b) *Numărul persoanelor angajate în domeniul asigurărilor în anii 2003 și 2004*

Denumire indicator	2003	2004
Număr mediu de salariați (cu contract de muncă)	12.725	14.290
Numar colaboratori (cu contract de colaborare)	13.275	24.410

(Raportul CSA 2003 și 2004)

Numărul total de angajați din sectorul asigurărilor a reprezentat, în anul 2003, 0,6% din populația activă a României și 1,18% din numărul angajaților din sectorul serviciilor (2.186.100 persoane).



4. Descrieți funcțiile economice ale asigurării, completând tabelul de mai jos:

Funcția	Rol	Modalitate de formare
Funcția de repartitie	Formarea fondului de asigurare	_____
	Repartizarea fondului de asigurare	_____
Funcția	Rol	
Funcția de control	_____	
Funcția de compensare	_____	

5. Precizați modalitatea de constituire și de repartizare a fondului asigurărilor sociale de stat, completând tabelul de mai jos:

Fondul asigurărilor sociale de stat	
Constituie	Repartizare
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

GLOSAR

Risc - Pericol eventual, mai mult sau mai puțin previzibil; primejdie

Calamitate - Nenorocire mare, care se abate asupra unei colectivități; catastrofă de mari proporții; dezastru; urgie; flagel; prăpăd.

Catastrofă - un eveniment sau o serie de evenimente care provoacă pagube substanțiale într-o perioadă scurtă de timp

Valoare brută adăugată - reprezintă valoarea producției, mai puțin consumul intermediar.

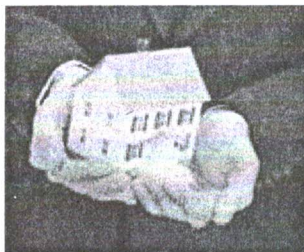
Producția brută - reprezintă valoarea netă de vânzare a tuturor bunurilor produse într-un an, fie că sunt vândute sau nu, care include costurile de producție și eventualele cheltuieli adiționale.

Indemnizație - Sumă de bani care se acordă ca despăgubire pentru un prejudiciu, pentru o pagubă suferită etc.

Societate mutuală de asigurări - persoană juridică civilă ai cărei asociați sunt deopotrivă asigurați și asigurători.

Mutualitatea - presupune constituirea și utilizarea fondului de asigurare pe principiul solidarității: „toți pentru unul, unul pentru toți”, fapt care presupune crearea unui fond de despăgubire prin aportul unui mare număr de asigurați, sumele care constituie despăgubirile fiind utilizate selectiv, doar pentru aceia care au fost afectați;

Pensie suplimentară - reprezintă o pensie la retragerea din activitate prevăzută de regulile regimurilor de pensie suplimentară stabilite în conformitate cu legislația și practica națională;



Unități de competență - competențe:

UC 19. Asigurări

– C.1. Analizează rolul asigurărilor în economie;

UC 5. Comunicare

- C.2. Moderează dezbateri și ședințe;
- C.3. Elaborează documente pe teme profesionale

După parcurgerea acestui modul elevii vor fi capabili :

- ❖ Să identifice elementele asigurărilor
- ❖ Să utilizeze formule și calcule adecvate corespunzătoare elementelor asigurării
- ❖ Să utilizeze eficient informațiile în alegerea adecvată a necesităților individului



Asigurările de călătorie

CUVINTE CHEIE

asigurător	risc asigurat
asigurat	suma asigurată
beneficiar	normă de asigurare
contractant	primă de asigurare
despăgubire	daună (pagubă)
franciză	poliță
reasigurare	coasigurare

C.1. ANALIZEAZĂ ROLUL ASIGURĂRILOR ÎN ECONOMIE

C.2. MODEREAZĂ DEZBATERI ȘI ȘEDINȚE
C.3. ELABOREAZĂ DOCUMENTE PE TEME PROFESIONALE

CONȚINUTURI TEMATICE ASOCIATE COMPETENȚELOR

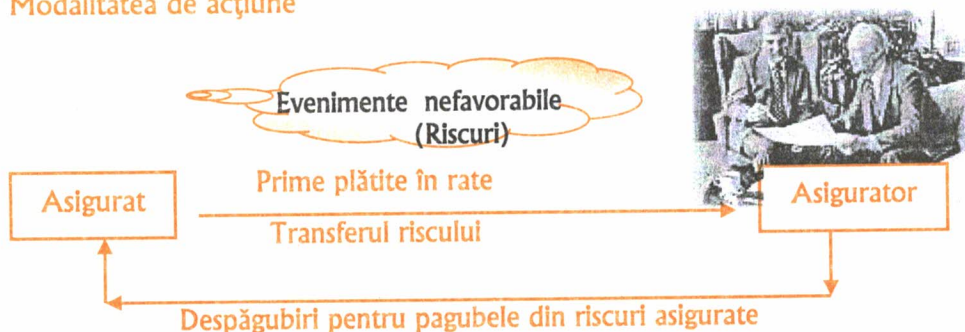
1. Analiza asigurărilor în economie. Identificarea elementelor asigurărilor

➤ asiguratorul, asiguratul, beneficiarul asigurării, contractantul asigurării, contractul de asigurare, riscul asigurat, evaluarea în vederea asigurării, suma asigurată, norma de asigurare, prima de asigurare, durata asigurării, dauna sau paguba, despăgubirea de asigurare, cazul asigurat, franciza, fondul de asigurare, vârsta de asigurare, durata asigurării, polița de asigurare, reasigurarera, prima de reasigurare, coasigurarera; (IP)

2. ANALIZA ASIGURĂRILOR ÎN ECONOMIE.
IDENTIFICAREA ELEMENTELOR ASIGURĂRILOR

2.1 . ELEMENTELE ASIGURĂRILOR

Modalitatea de acțiune



Asiguratorul este o persoană juridică ce, în schimbul primelor de asigurare încasate de la asigurați, își asumă răspunderea de a acoperi pagubele produse bunurilor asigurate la producerea unui eveniment asigurat (prin plata sumei asigurate) sau de a plăti o despăgubire pentru prejudiciul de care asiguratul răspunde fata de terțe persoane.

Asiguratul este persoana fizică sau persoana juridică ce își asigură bunurile împotriva anumitor riscuri, sau pentru prejudiciul pe care îl poate produce unor terțe persoane, în schimbul primei de asigurare plătite asiguratorului. **Beneficiarul asigurării** reprezintă persoana care are dreptul să încaseze despăgubirea sau suma asigurată fără însă ca aceasta să fie parte la contractul de asigurare.

Contractantul asigurării este persoana fizică sau juridică ce poate încheia o asigurare, fără însă ca aceasta să obțină calitatea de asigurat.



Contractul de asigurare este acordul de voință între asigurat și asigurator.

Riscul asigurat este evenimentul sau un grup de fenomene (evenimente) care odată produs (produse) datorită efectelor sale obligă pe asigurator să plătească asiguratului despăgubirea sau suma asigurată.

Probabilitatea producerii unui risc se determină după formula:

$$P = \frac{d}{n}, \quad \text{unde:}$$

P – probabilitatea producerii daunei (riscului)

d – daunele

n – numărul total de cazuri

Nu toate fenomenele care produc pagube reprezintă un risc asigurat, ci numai acelea care îndeplinesc cumulat anumite condiții:

- fenomenele posibile, dar nu cele care se produc sigur și frecvent;
- fenomenele cu caracter întâmplător;
- fenomenele ce pot fi înregistrate în evidența statistică;
- fenomenele care nu depind de voința asiguratului sau a beneficiarului asigurării.

Evaluarea de asigurare este modalitatea prin care se stabilește valoarea bunurilor care vor fi cuprinse în contractul de asigurare. Supraevaluarea sau subevaluarea pot avea consecințe negative pentru asigurator sau pentru asigurat. Această noțiune se folosește numai la asigurările de bunuri; asigurările de persoane nu pot fi supuse operațiunii de evaluare.

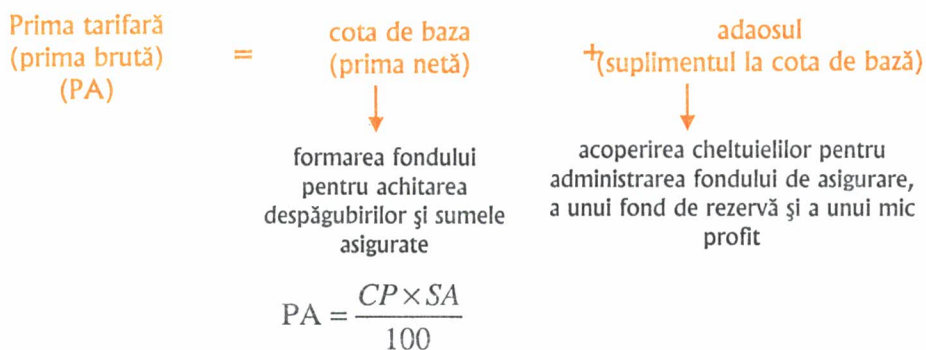
Suma asigurată este partea din valoarea de asigurare pentru care asiguratorul își asumă răspunderea în cazul producerii evenimentului pentru care s-a încheiat asigurarea. Suma asigurată reprezintă în toate cazurile limita maximă a răspunderii asiguratorului și constituie un element care stă la baza calculului primei de asigurare.

Norma de asigurare reprezintă suma asigurată pe unitatea de obiect asigurat. Este stabilită de lege și numai la asigurările de bunuri obligatorii. Ex.: la locuințe este metrul pătrat de suprafață construită, la culturile agricole este hectarul. Suma asigurată (SA) se obține înmulțind norma de asigurare cu numărul unităților de obiect asigurat. ($SA = NA \times Nr.UA$). Această sumă poate fi mai mică sau cel mult egală cu valoarea totală a bunului asigurat.

Prima de asigurare (PA) reprezintă suma de bani dinainte stabilită pe care asiguratul o plătește asiguratorului pentru ca acesta să-și poată constitui fondul de asigurare necesar achitării despăgubirii la producerea riscului asigurat. Din primele de asigurare încasate, asiguratorul constituie fondul pentru achitarea despăgubirilor și sumele asigurate, dar și alte fonduri legale prin care își acoperă cheltuielile pentru administrarea fondului de asigurare.

Prima de asigurare = suma asigurată x cotele de primă tarifară

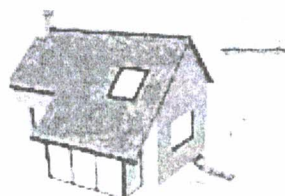
Prima de asigurare, numită și primă tarifară (stabilită diferențiat în funcție de forma de asigurare) se obține înmulțind cota de primă – CP (Suma datorată de asigurat asiguratorului, calculată pe unitatea de asigurare diferențiat în funcție de risc)



Durata asigurării reprezintă perioada de timp în care rămân valabile raporturile de asigurare dintre asigurator și asigurat așa cum au fost ele stabilite prin contractul de asigurare. Ex.: asigurarea de bunuri se încheie, în general, pe o

perioadă de maximum 1 an minimum 3 luni; la asigurarea de viață perioada poate fi de 5, 10 sau 15 ani.

Paguba sau dauna reprezintă pierderea intervenită la un bun asigurat ca urmare a producerii evenimentului împotriva căruia s-a încheiat asigurarea. Există două noțiuni: paguba totală, în cazul în care bunul a fost distrus în întregime, și paguba parțială, atunci când pierderea intervenită este mai mică decât valoarea bunului.



O viață liniștită și sigură

Despăgubirea plătită de asigurator este suma de bani pe care asiguratorul o datorează asiguratului în vederea compensării pagubei produse de riscul asigurat. Despăgubirea de asigurare poate fi, în limita sumei asigurate, egală sau mai mică decât paguba în funcție de principiul de răspundere al asiguratorului.

Practica asigurărilor de bunuri utilizează trei principii pentru acoperirea pagubelor:

➤ **principiul răspunderii proporționale.** Despăgubirea de asigurare se stabilește în aceeași proporție față de valoarea bunului asigurat. Despăgubirea este egală cu paguba numai când suma asigurată este egală cu valoarea bunului asigurat. Acest principiu se folosește la asigurările de animale, culturi agricole, transportul internațional al mărfurilor etc.

➤ **principiul primului risc.** Despăgubirea este egală cu paguba, fără a putea depăși mărimea sumei asigurate. Se folosește la asigurările de bunuri, la care pagubele totale se produc mai greu, de exemplu asigurarea clădirilor și construcțiilor. Acest principiu este mai avantajos pentru asigurați decât principiul răspunderii proporționale, pentru că pagubele sunt compensate într-o măsură mai mare, dar și prima de asigurare este mai mare.

➤ **principiul răspunderii limitate.** Despăgubirea se acordă numai dacă paguba produsă de riscul asigurat depășește o anumită limită dinainte stabilită. Partea din valoarea pagubei care cade în sarcina asiguratului se numește **franșiză** și este stipulată în contractul de asigurare.

În caz de pagubă parțială despăgubirea (sau indemnizația de asigurare) se stabilește în funcție de sistemul de acoperire adoptat: sistemul acoperirii proporționale; sistemul acoperirii primului risc și sistemul acoperirii limitate.

a) **Sistemul acoperirii proporționale** - despăgubirea cuvenită asiguratului (D_p) pentru paguba produsă se calculează în funcție de valoarea integrală a bunului

asigurat (V_t) în momentul producerii evenimentului asigurat și de suma asigurată (S_a).

➤ Dacă $S_a \geq V_t$, atunci D_p (în cazul unei pagube parțiale) = valoarea pagubei (P_g);

➤ Dacă despăgubirea va reprezenta numai o parte din valoarea pagubei, corespunzătoare procentului de acoperire prin asigurare, atunci relația de calcul a despăgubirii este:

$$D_p = \frac{P_g \times S_a}{V_t}$$

b) În cazul sistemul acoperirii primului risc, despăgubirea este egală cu paguba, neputând însă depăși suma asigurată, conform relației: $D_p = P_g \leq S_a$

c) Sistemul acoperirii limitate (clauza „cu franșiză”).

Franșiza reprezintă partea din valoarea fiecărei daune, stabilită anticipat prin contractul de asigurare, care este suportată de către persoana asigurată. Aceasta îl determină pe asigurat să aibă mai multă grijă pentru prevenirea pagubelor, pentru că o parte din efectele pagubei le va suporta singur. Nu se plătesc despăgubiri pentru pagubele care se încadrează în cadrul franșizei. În cazul franșizei, compensarea pagubelor este mai mică, dar și cota de primă tarifară este mai mică.

Franșiza are următoarele funcții:

- încurajează măsurile de control al riscului;
- reduce cheltuielile efectuate de asigurător în legătură cu despăgubirea;
- reduce nivelul primei de asigurare pe care asiguratul trebuie să o plătească, deci contractul este mai „ieftin”;
- se întâlnește cu precădere la contractele de asigurare a mărfurilor pe timpul transportului terestru, aerian și maritim.

Acoperirea limitată (cu franșiză) se poate realiza de către asigurător în mai multe feluri :

1) Asiguratul participă la acoperirea pagubei cu o sumă fixă dinainte stabilită (pagubele vor fi despăgubite pornind de la un plafon minim dinainte stabilit). Partea din pagubă încadrată în acest plafon va fi suportată de asigurat. În acest caz, apar două variante:

- franșiza *deductibilă (absolută)*, când suma stabilită dinainte se scade din orice pagubă, achitându-se asiguratului numai partea ce depășește suma respectivă.

- franșiza *nedeductibilă (simplă sau atinsă)*, acționează numai pentru pagubele până la nivelul ei, pagubele mai mari achitându-se integral.

2) Asiguratul suportă din pagubă o cotă procentuală stabilită (de exemplu 10%, 15%), restul fiind suportată de către asigurător.

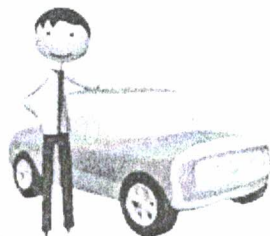
3) combinarea celor două feluri de franșize.

Vârsta de asigurare se referă la vârsta asiguratului.

Cazul asigurat este evenimentul la a cărui producere legislația și contractul de asigurare prevăd acordarea despăgubirii de asigurare. **Cazul asigurat** reprezintă **riscul asigurat produs**. Exemplu: o persoană se asigură împotriva unor evenimente ce apar în viața oamenilor: deces, boli, accidente. Acestea reprezintă riscul asigurat, iar cazul asigurat este reprezentat de decesul/îmbolnăvirea/accidentul care s-a produs în ziua X, la ora Y. Deci cazul asigurat este riscul asigurat care s-a produs și a creat un prejudiciu obiectului asigurat.

Fondul de asigurare reprezintă forma bănească a asigurării ce se formează descentralizat, în baza sumelor de bani achitate de asigurat. Fondul de asigurare este folosit pentru:

- acoperirea pagubelor provocate de evenimentele asigurate;
- finanțarea de acțiuni pentru prevenirea pagubelor;
- formare de fonduri de rezervă la dispoziția organizațiilor de asigurare.



Polița de asigurare reprezintă contractul de asigurare prin care o companie de asigurări (asigurator) se obligă să despăgubească o persoană fizică sau juridică (asigurat) în cazul în care se produce un risc prevăzut în contract. Polița de asigurare conține riscul asigurat, primele anuale de asigurare, modul și procedurile de acordare a despăgubirilor.

Reasigurarea¹ - este operațiunea de asigurare a unui asigurător de către alt asigurător, primul fiind reasigurat, iar al doilea, reasigurător.

Reasigurările au apărut datorită existenței unor riscuri foarte mari (maritime, aviatică, incendiu, de viață, de accidente etc.) care ar putea genera daune extrem de mari. Neavând capacitatea financiară suficientă, societățile de asigurări care s-ar confrunta cu astfel de daune nu ar fi capabile să le suporte numai pe contul lor. S-ar ajunge astfel la falimentul acestora.

Reasigurarea oferă astfel asiguratorului direct capacitatea necesară pentru acoperirea riscurilor pe care altfel acesta nu le poate suporta singur (prin dispersia acestuia la una sau mai multe companii de reasigurări). Ea reprezintă modalitatea prin care societățile de asigurare se protejează pentru riscurile pe care le-au subscris prin contractele de asigurare directă.

Funcțiile reasigurării:

- Protejează asigurătorii direcți de pierderile determinate de producerea riscurilor ce pot pune în pericol solvabilitatea lor.
- Face posibilă creșterea capacității asiguratorului de a primi mai multe riscuri decât ar fi altfel capabil să accepte, prin „dispersia riscului” sau

¹ Legea nr. 136/1995, articolul 42

„pulverizarea riscului“

➤ Ajută asiguratorul să obțină un anumit grad de stabilitate a ratei pierderilor prin dispersarea pierderilor mai mari pe o perioadă mai îndelungată (de obicei, câțiva ani) prin contractele de protecție contra catastrofelor;

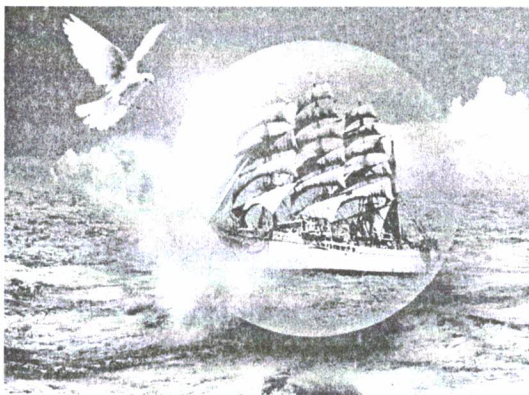
➤ Realizează o dispersie mare a riscurilor și prin practica reciprocității prin care asiguratorii primari își plasează contractul de reasigurare pe o bază reciprocă, unul altuia, în așa fel încât, compania cedentă va oferi o parte dintr-un contract al său unui reasigurator capabil să-i ofere altul în schimb. În acest fel, fiecare reasigurator își mărește numărul de riscuri pe care le asigură;

➤ Crește flexibilitatea asiguratorului privind dimensiunile și tipurile de riscuri, precum și volumul activității pe care acesta le poate subscrie;

➤ Sprijină finanțarea operațiunilor de asigurări pentru compania cedentă, făcând posibil în același timp ca aceasta să-și poată crește volumul activității mai rapid decât ar putea fără o creștere corespunzătoare a capitalului de bază;

Prima de reasigurare reprezintă suma de bani pe care asiguratul (în calitate de reasigurat) o plătește reasiguratorului (ea reprezintă o cotă din prima originală de asigurare) în scopul primirii unei despăgubiri în momentul producerii riscului reasigurat.

Coasigurarea este operațiunea prin care doi sau mai mulți asiguratori subscriu același risc, fiecare asumându-și o cotă-parte din acesta. Fiecare coasigurator răspunde față de asigurat numai în limita sumei pentru care s-a angajat prin contract.



LECTURĂ SUPLIMENTARĂ

Motivul principal pentru care au apărut reasigurările îl constituie protecția oferită asiguratorului în situația apariției întâmplătoare a unei pierderi izolate foarte mari sau a mai multor pierderi rezultate dintr-un eveniment, a căror valoare este foarte mare în raport cu veniturile obținute din primele de asigurare.

De aceea, în urma apariției unor asemenea daune, pentru prevenirea plății unor despăgubiri foarte mari care pot duce chiar la faliment, companiile de asigurări directe cedează altor companii de asigurări o parte din risc, sau, uneori întregul risc, activitate cunoscută sub denumirea de REASIGURARE. De exemplu, unele țări, în mare parte dintre cele slab dezvoltate, sunt în mod particular expuse riscurilor naturale (cutremure, inundații, uragane, secete, etc) care pot produce mari pagube întregii economii naționale și populației. Prin reasigurare apare posibilitatea ca asigurătorii interni să transfere o parte din pierderi asupra reasigurătorilor internaționali. Astfel, rolul "tehnic" al reasigurării este de a proteja pe asigurătorii direcți în fața pericolului insolvabilității sau a reducerii capacității lor financiare, conferind astfel acestora din urmă o mai mare stabilitate. Reasigurarea reprezintă un acord încheiat între două părți numite companie cedentă în calitate de reasigurat și reasigurător prin care prima consimte să cedeze, iar cea de-a doua acceptă să preia o anumită parte a riscului (uneori întregul risc) conform condițiilor stabilite în acord, în schimbul plății de către compania cedentă reasigurătorului a unei anumite sume denumită primă de reasigurare ce reprezintă o cotă din prima originală de asigurare.



ASIGURĂRI	REASIGURĂRI
Contractul de asigurare/reasigurare	
Se poate încheia cu o persoană fizică sau persoană juridică (în calitate de asigurat),	Se poate încheia numai între persoane juridice - companii specializate de asigurări sau o companie de reasigurări (ca reasigurător) și o companie de asigurări (ca reasigurat)
Îmbracă forma unei polițe de asigurare	Îmbracă forme diferite în funcție de tipul reasigurării, rareori apărând în forma unei polițe de reasigurare (doar uneori la reasigurarea facultativă, în special de incendiu).
Nu toate contractele de asigurare sunt supuse principiului indemnizării (compensării, despăgubirii), cu excepția polițelor de viață, accidente și boală	Contractele de reasigurare, inclusiv cele pentru reasigurări de viață, sunt contracte de despăgubire, fiind limitate la plățile făcute de reasigurat conform asigurărilor la care a subscris.
Subiectul asigurat	
Poate fi o proprietate, o persoană sau un profit expuse pierderilor sau avariilor pe care le poate suporta asiguratul	Este parte a răspunderii contractuale pe care reasiguratul a acceptat-o conform poliței de asigurare semnată de el în contractul inițial.
Sfera de cuprindere în profil teritorial	
Aproape toate asigurările directe (cu excepția celor maritime și de aviație) sunt în principal interne. Contractele tipice, clasice de asigurări directe sunt încheiate între două părți rezidente în aceeași țară.	Reasigurarea este prin natura sa o activitate internațională. Cea mai mare parte a activității de reasigurare se desfășoară în afara frontierelor, pe piețele internaționale.



ATENȚIE! Înainte de a cumpăra o poliță de asigurare trebuie să urmați următorii pași:

Comparați costurile

La aceeași sumă asigurată primele de asigurare pot varia considerabil de la o companie la alta. Trebuie să fiți atenți și la clauzele adiționale. Alegeți clauzele potrivite necesităților dumneavoastră și nu achiziționați opțiuni suplimentare de care nu aveți nevoie.

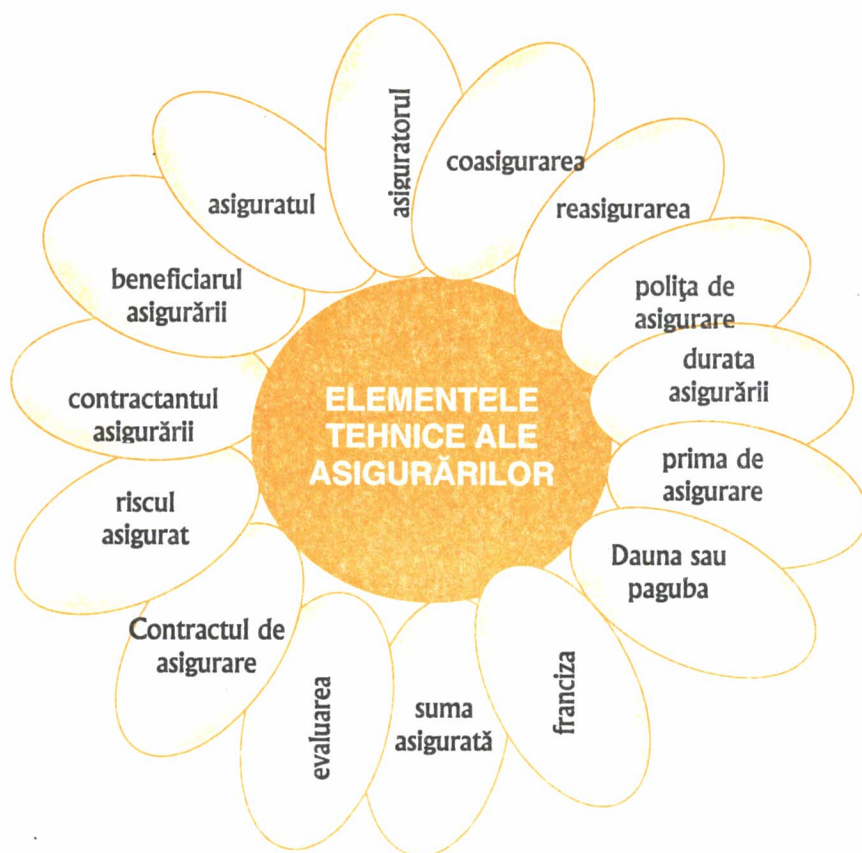
Alegeți un agent de asigurare de încredere

Integritatea persoanei cu care discutați va fi cel mai important aspect al relației pe care o veți stabili. Căutați o persoană care va acționa ca un aliat al dumneavoastră, care vă va oferi toate informațiile necesare, vă va propune alternative și nu vă va forța să cumpărați un anumit produs. Pentru acesta cereți referințe de la rude, prieteni sau colegi de serviciu.

Alegeți o companie de asigurări pe care să vă puteți baza

Înainte de a semna cererea de asigurare, verificați cu atenție soliditatea și bonitatea companiei la care vreți să vă asigurați (unele companii de asigurări cu un management defectuos pot întâmpina probleme financiare și chiar pot da faliment). Verificați, de asemenea, cât de prompt este service-ul oferit de firmă, după vânzarea poliței.

SCHEMĂ RECAPITULATIVĂ





ÎNTREBĂRI ȘI TEME

1. Enumerați elementele tehnice ale asigurărilor.
2. Definiți noțiunea de risc asigurat. Enumerați fenomenele care îndeplinesc condiția de a reprezenta un risc asigurat.
3. Definiți despăgubirea de asigurare. Precizați legătura dintre suma asigurată și valoarea bunului
4. Precizați necesitatea introducerii frașizei.
5. Enumerați tipurile de asigurări cu franșiză.
6. SC X SRL și-a asigurat clădirea sediului în valoare de 300.000 RON și s-a produs cazul asigurat, paguba produsă fiind de 50.000 RON. Stabiliți valoarea despăgubirii, dacă asigurarea a fost contractată numai pentru 210.000 RON din valoarea bunului (suma asigurată reprezentând 70% din valoarea bunului).

LABORATOR TEHNOLOGIC ȘI INSTRUIRE PRACTICĂ



ACTIVITATEA 1

Lucru individual

Încercuiți litera corespunzătoare afirmației:

1. Asigurătorul este:
 - a) persoană fizică sau persoană juridică ce își asigură bunurile împotriva anumitor riscuri
 - b) persoana fizică sau juridică ce poate încheia o asigurare, fără însă ca aceasta să obțină calitatea de asigurat.
 - c) o persoană juridică ce își asumă răspunderea de a acoperi pagubele produse bunurilor asigurate la producerea unui eveniment asigurat
 - d) o persoană fizică ce își asumă răspunderea de a plăti o despăgubire pentru prejudiciul de care asiguratul răspunde fata de terțe persoane, în schimbul primelor de asigurare încasate de la asigurați.
2. Suma asigurată este:
 - a) acordul de voință între asigurat și asigurator.
 - b) partea din valoarea de asigurare pentru care asiguratorul își asumă răspunderea în cazul producerii evenimentului pentru care s-a încheiat asigurarea.
 - c) suma asigurată pe unitatea de obiect asigurat
 - d) suma de bani dinainte stabilită pe care asiguratul o plătește asiguratorului pentru ca acesta să-și poată constitui fondul de asigurare

3. Durata asigurării reprezintă:

- a) pierderea intervenită la un bun asigurat ca urmare a producerii evenimentului asigurat
- b) suma de bani pe care asiguratorul o datorează asiguratului în vederea compensării pagubei
- c) evenimentul la a cărui producere legislația și contractul de asigurare prevăd acordarea despăgubirii de asigurare
- d) perioada de timp în care rămân valabile raporturile de asigurare dintre asigurator și asigurat așa cum au fost ele stabilite prin contractul de asigurare

4. Fondul de asigurare este:

- a) forma bănească a asigurării ce se formează descentralizat, în baza sumelor de bani achitate de asigurat
- b) contractul de asigurare prin care o companie de asigurări se obligă să despăgubească o persoană fizică sau juridică
- c) operațiunea de asigurare a unui asigurat de către alt asigurator
- d) reprezintă suma de bani pe care asiguratul o plătește reasiguratorului.



ACTIVITATEA 2

Lucru în echipă

Completați spațiile libere cu cuvintele care lipsesc:

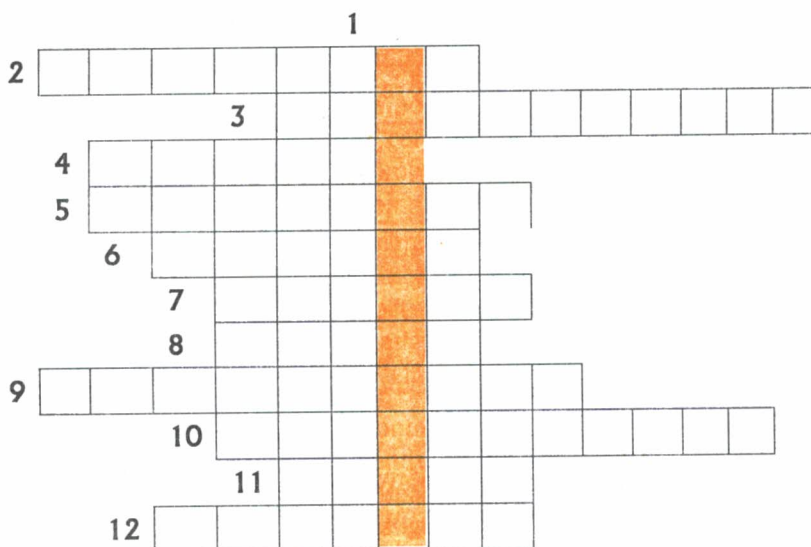
- a) Beneficiarul asigurării reprezintă persoana care are să încaseze sau suma asigurată fără însă ca aceasta să fie la contractul de
- b) Riscul asigurat este sau un grup de fenomene care odată datorită efectelor sale obligă pe să plătească asiguratului sau suma asigurată.
- c) Franșiza reprezintă din valoarea fiecărei, stabilită anticipat prin de asigurare, care este suportată de către persoana
- d) Coasigurarea este prin care doi sau mai mulți asiguratori același risc, fiecare asumându-și o din acesta.



ACTIVITATEA 3

Lucru în echipă

Vreți să vă relaxați învățând? Completați următorul aritmogrif:



VERTICAL:

1. Operațiune de asigurare a unui asigurător de către alt asigurător, primul fiind reasigurat, iar al doilea, reasigurator.

ORIZONTAL:

2. Persoana fizică sau persoana juridică care, în schimbul primei de asigurare plătite asiguratorului, își asigură bunurile împotriva anumitor riscuri.

3. Suma de bani pe care asiguratorul o datorează asiguratului în vederea compensării pagubei produse de riscul asigurat.

4. Suma asigurată pe unitatea de obiect asigurat

5. Partea din valoarea fiecărei daune, stabilită anticipat prin contractul de asigurare, care este suportată de către persoana asigurată.

6. Contract prin care o companie de asigurări (asigurator) se obligă să despăgubească o persoană fizică sau juridică (asigurat) în cazul în care se produce un risc prevăzut în contract.

7. Pierdere intervenită la un bun asigurat ca urmare a producerii evenimentului împotriva căruia s-a încheiat asigurarea.

8. Sinonim cu paguba.

9. Persoană juridică care, în schimbul primelor de asigurare încasate de la asigurați, își asumă răspunderea de a acoperi pagubele produse bunurilor asigurate la producerea unui eveniment asigurat.

10. Operațiunea prin care doi sau mai mulți asigurători subscriu același risc, fiecare asumându-și o cotă-parte din acesta.

11. Suma de bani dinainte stabilită pe care asiguratul o plătește asiguratorului pentru ca acesta să-și poată constitui fondul de asigurare necesar achitării despăgubirii la producerea riscului asigurat.

12. Plata poliței de asigurări se poate face în , la sediul firmei de asigurare.



ACTIVITATEA 4

Fișa de documentare

Despăgubirea de asigurare reprezintă suma acordată asiguratului de către asigurător pentru acoperirea unei pagube la bunuri sau a unui prejudiciu la asigurarea de răspundere civilă. Despăgubirea în asigurările de bunuri comportă două situații.



a) *Cazul de pagubă totală* (prin distrugere sau pierdere completă a bunului asigurat). În acest caz, valoarea despăgubirii (D_p) se calculează în funcție de valoarea bunului asigurat (V_t), suma asigurată (S_a) și valoarea pagubei (P_g).

➤ Dacă suma asigurată este egală cu valoarea bunului asigurat, atunci valoarea despăgubirii este egală cu valoarea pagubei. $D_p = P_g \leq S_a \leq V_t$

➤ Dacă suma asigurată este mai mică decât valoarea bunului (subasigurare) despăgubirea poate avea ca limită maximă suma asigurată.

b) *Cazul de pagubă parțială*. Valoarea despăgubirii (D_p) se calculează în funcție de sistemul de acoperire adoptat: sistemul acoperirii proporționale; sistemul acoperirii primului risc și sistemul acoperirii limitate.

➤ *Sistemul acoperirii proporționale:*

- Dacă $S_a \geq V_t$, atunci D_p (în cazul unei pagube parțiale) = valoarea pagubei (P_g)

- Dacă numai o parte din valoarea bunului a fost asigurată atunci:

$$D_p = \frac{P_g \times S_a}{V_t}$$

➤ *Sistemul acoperirii primului risc* - despăgubirea este egală cu paguba, neputând însă depăși suma asigurată, conform relației: $D_p = P_g \leq S_a$

➤ c) *Sistemul acoperirii limitate* (clauza "cu franșiză").

SC Y SRL încheie un contract de asigurare pentru un bun în valoare de 50.000 RON și s-a produs cazul asigurat. Stabiliți valoarea despăgubirii pentru fiecare din următoarele condiții:

- bunul a fost distrus în întregime printr-un incendiu, paguba fiind totală și a fost asigurat la întreaga valoare

- bunul a fost distrus în întregime printr-un incendiu, paguba fiind totală și a fost asigurat la o valoare de numai 30.000 RON
- bunul nu a fost distrus în întregime, paguba produsă fiind de 30.000 RON, și a fost asigurat la întreaga valoare
- bunul nu a fost distrus în întregime, paguba produsă fiind de 30.000 RON, și suma asigurată este de 30.000 RON
- bunul nu a fost distrus în întregime, paguba produsă fiind de 30.000 RON, și suma asigurată este de 20.000 RON (utilizați sistemul acoperirii cu risc)



ACTIVITATEA 5

Lucru în echipă

O clădire în valoare de 120 mii EURO s-a asigurat pentru suma de 90 mii EURO, ceea ce reprezintă 75% din valoarea ei. Această clădire a fost avariata de un cutremur, daunele ridicându-se la suma de 30 mii EURO. Calculați valoarea despăgubirii.



ACTIVITATEA 6

Lucru individual

O persoană fizică asigură aparatură electronică la o societate de asigurări pentru suma de 4.000 RON. Asiguratorul practica o franșiză deductibilă de 10% din suma asigurată. Dacă se produce riscul asigurat și produce o pagubă de 300.000 RON, calculați valoarea despăgubirii pe care ar primi-o asiguratul.



ACTIVITATEA 7

Lucru individual

Posesorul unui autoturism încheie o asigurare CASCO. Valoarea reală, de piață este de 15000 Euro. Suma asigurată este de 30.000 RON. Care este despăgubirea pe care o primește asiguratul dacă își folosește asigurarea pentru a plăti paguba de 20.000 RON produsă în urma unui accident ?



ACTIVITATEA 8

Lucru în echipă

Reflecți la următoarele afirmații, identificând importanța asigurărilor!

„Scumpul mai mult păgubește!”

„Viitorul este o ca o oglindă lipsită de transparență!”

„Nu lăsa viitorul să-ți strice liniștea!”



ACTIVITATEA 8

Lucru în echipă

Realizați un eseu având ca temă „*Asigurările și economia românească*” cu ajutorul următoarelor expresii:

- menține echilibrul economiei
- contribuția la nivelul PIB-ului
- persoane angajate în asigurări
- mentalitățile românești
- conștientizarea nevoii de asigurare



ACTIVITATEA 9

Moderați o dezbatere pe tema *importanței asigurărilor de viață*.

Elevii sunt împărțiți în grupuri de câte șase și îndeplinesc în cadrul grupului roluri diferite:

- un moderator
- patru participanți la dezbateră pe tema indicată
- un observator

Sarcini de lucru pentru moderator:

- să conducă discuțiile pe tema dată
- să nu intervină brusc în discuție
- să nu permită monopolizarea discuției de către unii dintre participanții la dezbateră
- să mențină echilibrul discuției evitând ca aceasta să devină haotică și să devieze spre alte teme
- să acorde timp și libertate de gândire participanților la discuție
- să aprecieze toate părerile ținând cont că nu există intervenții greșite
- să-i încurajeze pe toți participanții la dezbateră
- să intervină în discuție

Reguli pentru participanții la dezbatere:

- Ascultă persoana care vorbește!
- Vorbește când îți vine rândul!
- Ridică mâna dacă dorești să spui ceva!
- Nu întrerupe pe cineva care vorbește!
- Când nu ești de acord cu cineva, critică ideea exprimată, nu persoana!

Grilă de evaluare a prestației moderatorului:

Comportamentul moderatorului:

- să conducă discuțiile pe tema dată
- să nu intervină brusc în discuție
- să nu permită monopolizarea discuției de către unii dintre participanții la dezbatere
- să mențină echilibrul discuției evitând ca aceasta să devină haotică și să devieze spre alte teme
- să acorde timp și libertate de gândire participanților la discuție
- să aprecieze toate părerile ținând cont că nu există intervenții greșite
- să-i încurajeze pe toți participanții la dezbatere
- să intervină în discuție

☐	☐
☐	☐
☐	☐
☐	☐
☐	☐
☐	☐
☐	☐
☐	☐

Notă: În căsuțe se completează cu „Da” sau „Nu”

În funcție de scorul obținut se apreciază comportamentul moderatorului.



ACTIVITATEA 10

Fișă de lucru

1. Încercuiți litera corespunzătoare afirmației:

Contractantul asigurării :

- a) este persoana fizică sau juridică ce poate încheia o asigurare, fără însă ca aceasta să obțină calitatea de asigurat
- b) este persoana juridică, societatea, care are ca specific de activitate realizarea unor operațiuni de asigurare prin constituirea fondului de asigurare
- c) este persoana care are dreptul să încaseze despăgubirea sau suma asigurată fără însă ca aceasta să fie parte la contractul de asigurare

2. Asociați elementele din coloana 1 cu elementele din coloana 2.

Suma asigurată	suma de bani dinainte stabilită pe care asiguratul o plătește asigurătorului
Prima de asigurare	partea din valoarea de asigurare pentru care asigurătorul își asumă răspunderea în cazul producerii evenimentului
Paguba sau dauna	suma de bani pe care asigurătorul o datorează asiguratului în vederea compensării pagubei produse de riscul asigurat.
Despăgubirea	pierderea intervenită la un bun asigurat ca urmare a producerii evenimentului împotriva căruia s-a încheiat asigurarea

3. Completați spațiile punctate cu termenii care lipsesc.

a) reprezintă partea din valoarea fiecărei daune, stabilită anticipat prin contractul de asigurare, care este suportată de către persoana asigurată.

b) Reasigurarea este operațiunea de asigurare a de către, primul fiind, iar al doilea, ...

c) Durata asigurării reprezintă în care rămân valabile raporturile de asigurare dintre și așa cum au fost ele stabilite prin

4. Încercuiți litera corespunzătoare afirmației corecte:

Suma asigurată reprezintă:

- a) Suma de bani pe care asigurătorul o datorează asiguratului în vederea compensării pagubei produse de riscul asigurat
- b) Partea din valoarea de asigurare pentru care asigurătorul își asumă răspunderea
- c) Suma de bani dinainte stabilită pe care asiguratul o plătește asigurătorului
- d) Valoarea reală a bunului cuprins în asigurare

5. Precizați asemănările și deosebirile dintre următoarele elemente ale asigurărilor:

Elemente	Asemănări	Deosebiri
Asigurare		
Reasigurare		
Contractant		
Asigurat		
Caz asigurat		
Risc		

6. Definiți coasigurarea.

7. O societate comercială încheie un contract de asigurare de bunuri. Suma asigurată este de 20.000 RON, cota de primă practică de societatea de asigurări este de 3%. Valoarea bunurilor asigurate, la data producerii riscului, este de 40.000 RON, iar paguba este de 10.000 RON.

Să se calculeze :

- prima de asigurare
- despăgubirea plătită de asigurător, în cazul în care asiguratorul practică sistemul de acoperire proporțională

8. O persoană juridică asigură un bun la un asigurator care practică principiul acoperirii primului risc. Să se calculeze despăgubirea primită dacă se produce o pagubă în valoare de 3 mii u.m., valoarea reală a bunului fiind de 6 mii u.m., iar suma asigurată este de 4 mii. u.m.

- a) 3 mii u.m.
- b) 4 mii u.m..
- c) 6 mii u.m.

9. Un bun este evaluat la 7 mii. u.m. și asigurat pentru suma de 6 mii. u.m. Să se calculeze paguba în cazul în care asiguratul primește o despăgubire în valoare de 5 mii u.m., calculată după principiul proportionalității.

- a) 5.13 mii u.m.
- b) 5.83 mii u.m.
- c) 5 mii u.m.



GLOSAR

Prima netă sau *cota de bază* (denumită și prima tehnică) este destinată creării fondului de asigurare, din care se plătesc despăgubirile, respectiv sumele asigurate, reprezentând baza plății despăgubirilor

Adaosul la prima netă (suplimentul la cota de bază) este destinat acoperirii cheltuielilor de administrare a asigurărilor, constituirii rezervei de siguranță pentru acoperirea eventualelor diferențe între plățile de asigurare preliminate și cele realmente efectuate în perioade defavorabile (inclusiv pentru acoperirea eventualelor efecte negative datorate antiselecției), pentru finanțarea măsurilor de prevenire sau limitare a unor calamități (incendii, epizootii etc.) și pentru asigurarea profitului asiguratorului

Deductibil – care se deduce (care se scade din ceva)

Dispersie - împrăștiere, răspândire, risipire

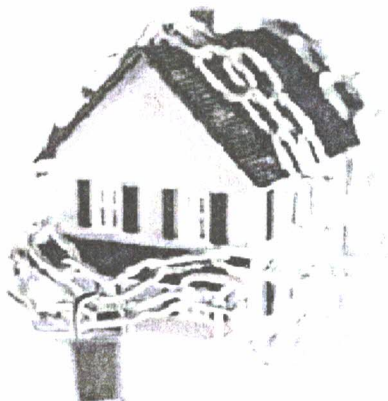
A subscrie același risc - a se angaja, printr-o semnătură, că își asumă un risc

Insolvabilitate - situație în care se află un debitor ale cărui bunuri sunt de o valoare mai mică decât totalitatea obligațiilor care ar urma să fie satisfăcute cu acele bunuri, incapacitate de a achita datoriile bănești.

Cedent - creditor care transmite dreptul său de creanță unei alte persoane, printr-un contract de cesiune.

Cesiune - contract prin care creditorul transmite unei persoane, contra unei sume de bani, drepturile pe care le are față de datornicul său

Bonitate - capacitate de plată și de credit a unei persoane sau instituții; solvabilitate.



CAPITOLUL

3

ANALIZA ASIGURĂRILOR ÎN ECONOMIE. CLASIFICAREA ASIGURĂRILOR

Unități de competență - competențe:

UC 19. Asigurări

– C.1. *Analizează rolul asigurărilor în economie;*

UC 5. Comunicare

– C.2. *Moderează dezbateri și ședințe;*

După parcurgerea acestui modul elevii vor fi capabili :

- ❖ Să clasifice asigurările
- ❖ Să utilizeze formule și calcule adecvate corespunzătoare tipurilor de asigurări
- ❖ Să utilizeze eficient informațiile pentru alegerea adecvată a necesităților individului
- ❖ Să modereze dezbateri pe teme date



CUVINTE CHEIE

Asigurări de
răspundere civilă
Asigurări facultative
sau contractuale
Asigurări interne
Asigurări externe
Asigurări indirecte

Asigurări
obligatorii
Asigurare
CASCO
Asigurare RCA
Asigurări directe
Daună

CONȚINUTURI TEMATICE ASOCIATE COMPETENȚELOR

1. Analiza asigurărilor în economie. Clasificarea asigurărilor - după domeniul de asigurare, felul obiectelor asigurate, riscurile cuprinse în asigurare, sfera de cuprindere în profil teritorial, modul de înfăptuire a asigurării, felul raporturilor stabilite între asigurat și asigurător (LT)

3.1. CLASIFICAREA ASIGURĂRILOR

Asigurările pot fi clasificate după mai multe criterii:

A. Domeniul sau ramura la care se referă

- | | |
|-----------------------------------|---|
| a) asigurări de bunuri | Au ca obiect diferite valori materiale care aparțin persoanelor fizice sau juridice, care pot suferi distrugerii. |
| b) asigurări de persoane | Au ca obiect persoana fizică în sine. |
| c) asigurări de răspundere civilă | Asiguratorul își asumă obligația de a plăti o despăgubire pentru prejudiciul adus de asigurat unor terțe persoane (accidente de vătămare corporală sau distrugere de bunuri pentru care asiguratul răspunde conform legii). Terța persoană vătămată de asigurat nu va veni la el pentru despăgubire, ci la asiguratorul care și-a asumat răspunderea. |

B. Forma juridică de realizare a asigurării

a) asigurări obligatorii sau prin efectul legii

- apar în virtutea legii fără a se cere acordul de voință al celor care dețin bunurile respective și au rolul de a apăra averea națională, interesul economic și social.
- cuprind toate bunurile de același fel, fiind asigurări totale. Suma asigurată se stabilește prin lege sub forma unor norme de asigurare pe unități de bunuri asigurate.
- sunt fără termen, acționând tot timpul cât există bunul asigurat. Dacă un bun asigurat obligatoriu este înlocuit cu un altul, asigurarea rămâne valabilă în continuare.
- asiguratorul răspunde automat, din momentul în care asiguratul intră în posesia bunului, iar plata despăgubirii nu este condiționată de achitarea prealabilă a primei de asigurare, pentru că termenul de achitare a primei este stabilit prin lege. Dacă primele scadente nu sunt achitate la termen, asiguratorul poate solicita plata majorărilor de întârziere și chiar să rețină din despăgubire, primele restante.



b) asigurări facultative sau contractuale

- iau ființa numai în baza acordului de voință al părților, prin contractul de asigurare;
- nu sunt totale, cuprind doar o parte din bunurile existente aflate în posesia persoanelor;
- suma asigurată nu este stabilită de norme, ci de propunerea asiguratului și limita maximă din valoarea reală a bunului la momentul încheierii asigurării;
- sunt mobile (stabilirea asigurării se face în funcție de interesele și posibilitățile materiale ale asiguratului);
- permit completarea asigurărilor obligatorii
- sunt valabile numai pentru o anumită perioadă de timp, stabilită clar în contractul de asigurare;
- intră în vigoare numai după îndeplinirea tuturor condițiilor stabilite în contractul de asigurare.

C. Obiectul de activitate

a) asigurări de viață

Au ca obiect garantarea plății unei sume de bani de către asigurător, în cazul producerii unui eveniment legat de persoana fizică a asiguratului (vătămarea corporală, îmbolnăvirea, decesul sau supraviețuirea acestuia).

Caracteristici:

- Existența unui fond care se acumulează pe întreaga perioadă de viață a poliței și la care deținătorul de poliță poate avea acces prin: împrumuturi, răscumpărarea poliței - *valoare capitalizată*
- Existența *difficultăților financiare* determinate de: necesitățile bănești pentru funeralii; asigurarea unor resurse financiare moștenitorului, după decesul asiguratului; restabilirea morală după deces.
- *Motivația încheierii asigurărilor de persoane* sunt: stresul; motivații personale; concepția despre moarte.
- *Riscul* este definit de majoritatea economiștilor ca o pierdere propriu-zisă, sau ca o pierdere produsă de o neglijență ce poate avea urmări asupra individului sau asupra unei proprietăți.
- *Suma asigurată* se stabilește în mod forfetar de către asigurat, în funcție de nevoile și posibilitățile sale financiare.
- În urma producerii riscului asigurat, asiguratul primește o sumă de bani de la asigurător, sumă numită *indemnizație de asigurare*
- *Contractul de asigurare* se încheie în formă scrisă (prin completarea unei declarații de asigurare).

- *Încetarea contractului* de asigurare se realizează prin: expirarea perioadei pentru care a fost încheiat; producerea evenimentului asigurat, *denunțare* (se face de către asigurator, dacă asiguratul nu a comunicat, în scris, modificările intervenite în cursul contractului în legătura cu datele luate în considerare la încheierea contractului), *reziliere* (datorită neexecutării obligației uneia din părți din cauze care i se pot imputa), *nulitatea contractului* (cauzată de declarații inexacte sau incomplete făcute de asigurat, sau de lipsa interesului asigurat din partea contractantului, în momentul încheierii acestuia).



b) asigurări de bunuri



Se referă la acoperirea riscurilor la care sunt expuse clădirile și conținutul acestora.

În general, societățile de asigurare acordă despăgubiri în caz de pierdere sau avariere a bunului asigurat, produsă de: incendiu, inundații, grindină, furtuni, secetă, cutremur de pământ, trăsnet, explozie, ploaie torențială, uragan, prăbușire sau alunecare de teren, greutate a stratului de zăpadă etc.

c) asigurările de culturi agricole

Asigurarea culturilor agricole. Suma asigurată se stabilește de asigurat diferențiat pentru fiecare cultură agricolă, iar prima de asigurare pe grupe tarifare și pe categorii de culturi, în funcție de specificul de culturii, gradul de sensibilitate al acesteia la factorii de risc asigurați, evoluția daunelor provocate și de felul asigurării. Cotele de primă tarifară sunt foarte mari - pot ajunge până la 25% din suma asigurată.

Asigurarea animalelor. Se pot asigura animalele care sunt întreținute în condiții optime din punct de vedere al nutriției și igienei. Pot încheia asigurări firmele industriale de creștere a animalelor și populația dacă întrunește condițiile veterinare și de alimentație cerute de norme.



Primele de asigurare se stabilesc pe specii, rase și grupe de vârstă de animale, iar despăgubirile se acordă în cazurile de: moarte a animalelor asigurate în urma bolilor, accidentelor, a sacrificării (în anumite condiții). Pentru stabilirea cuantumului pagubei se ține seama de valoarea recuperărilor: carne, piele, organe, coarne, copite, păr, lână etc.

d) asigurări auto

Se referă la acoperirea riscurilor pe care le implică deținerea unui automobil. Astfel, există asigurări de împotriva avariilor, furtului și de răspundere civilă.

Tipuri de asigurări auto:

➤ **Asigurarea obligatorie auto RCA** se referă la despăgubirea terțelor persoane afectate în urma unui accident produs de asigurat. Dintre toate polițele polița RCA (de răspundere civilă auto) este obligatorie pentru persoanele fizice și cele juridice, care dețin autovehicule supuse înmatriculării în România. Mai pot încheia asigurări RCA persoanele care folosesc pe teritoriul României autovehicule înmatriculate și neasigurate în străinătate, sau ale căror asigurări expiră în timpul aflării pe teritoriul României.



➤ **Asigurarea CASCO** este o asigurare facultativă a autoturismului împotriva avariilor accidentale și furtului. Nu tine loc de asigurare obligatorie (RCA).

➤ **Asigurarea Carte Verde (Green Card)** - asigurare de răspundere civilă auto valabilă numai în afara teritoriului României ce acordă despăgubiri pentru distrugerea de bunuri sau vătămarea corporală ca urmare a unor accidente de circulație petrecute în străinătate. Se acordă despăgubiri și pentru eventualele cheltuieli făcute de asigurat în procesul civil.



REȚINEȚII!



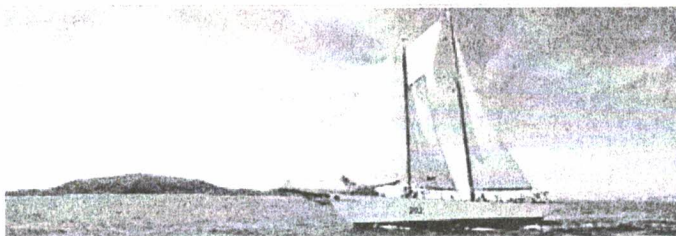
Când este avariat într-un asemenea grad încât nu mai are rost reparația, se consideră că autoturismul este „distrus total”. Asiguratorul plătește o despăgubire egală cu valoarea totală a autovehiculului, mai puțin franșiza, în schimbul dreptului de a recupera ceea ce se mai poate salva.



Caz particular!

Când autovehiculul este furat, se aplică aceeași acoperire ca în cazul unei mașini total distruse (cu excepția cazului în care autoturismul furat se recuperează). Despăgubirea se limitează la:

- valoarea rămasă a bunului avariat sau furat;
- valoarea cheltuielilor necesare pentru repararea/înlocuirea bunului (în funcție de care dintre ele este mai mică).



e) asigurări maritime și de transport



Sunt asigurări facultative care au ca obiect corpul navă și mașini. Pot fi încheiate de persoane fizice sau juridice cu domiciliul, reședința sau sediul în România, care dețin nave comerciale, nave de pescuit și nave colectoare, precum și alte ambarcațiuni și ambarcațiuni de agrement, instalații și utilaje plutitoare, asimilate navelor și acoperă riscurile de pierdere, avarie și răspundere pentru coliziuni, precum și riscurile de război și greve.

f) asigurări de răspundere civilă

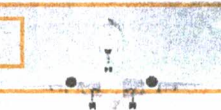


Pot fi încheiate de persoane fizice sau juridice și se referă la răspunderea asiguratului pentru prejudicii de care acesta răspunde față de terțe persoane în baza legii, ca urmare a actelor de neglijență, erorilor sau omisiunilor săvârșite în mod involuntar prin fapta proprie sau fapta altei persoane (copiilor minori, elevilor/ ucenicilor, prepușilor)

g) asigurări de aviație



Au ca obiect asigurarea aeronavelor aviației civile.
Acordă despăgubiri pentru: pierderea fizică directă, pierderea totală constructivă, dispariția aeronavei din orice cauză, pe timpul zborului, rulării sau staționării la sol a acesteia.



h) asigurări de credite și garanții



Sunt destinate persoanelor fizice și /sau juridice și asigură riscul de neplată a ratelor /debitelor în cazul contractelor de credit de consum, de vânzare-cumpărare, leasing.

i) asigurări de pierderi financiare și riscuri asigurate

D. Riscurile cuprinse în asigurare

a) asigurări împotriva incendiilor, trăsnetelor, exploziilor etc.

Asigurările pentru clădiri, construcții, utilaje și instalații, mijloace de transport, mobilier etc.

b) asigurări împotriva grindinilor, furtunilor, inundațiilor etc.

Asigurările pentru culturile agricole (de regulă)

c) asigurări pentru boli și accidente la animale

Asigurările pentru animale

d) asigurări împotriva avariilor și altor riscuri specifice la mijloacele de transport în timpul staționării și al mersului, la transportul intern și internațional;

Asigurările pentru mijloacele de transport

e) asigurări împotriva unor evenimente ce apar în viața oamenilor: deces, boli, accidente etc., care pot duce la pierderea temporară sau definitivă a capacității de muncă

Asigurările de persoane

f) asigurări împotriva cazurilor de răspundere civilă la prejudiciile cauzate terțelor persoane prin efectuarea diferitelor activități

Asigurările de persoane

E. Sfera de cuprindere în profil teritorial

a) asigurări interne

Sunt acele asigurări la care părțile contractante domiciliază în aceeași țară, bunurile, persoanele și răspunderea civilă aflându-se pe teritoriul aceleiași țări, iar riscurile asigurate se produc pe teritoriul aceleiași țări.

b) asigurări externe

Se referă acele asigurări la care:

- bunurile, persoanele și răspunderea civilă ies de pe teritoriul țării în care se încheie contractul de asigurare
- una dintre părțile contractante sau beneficiarul asigurării domiciliază în alta țară
- obiectul asigurării sau riscul asigurat este pe teritoriul altei țări.

F. Raportul dintre asigurator și asigurat

a) asigurări directe

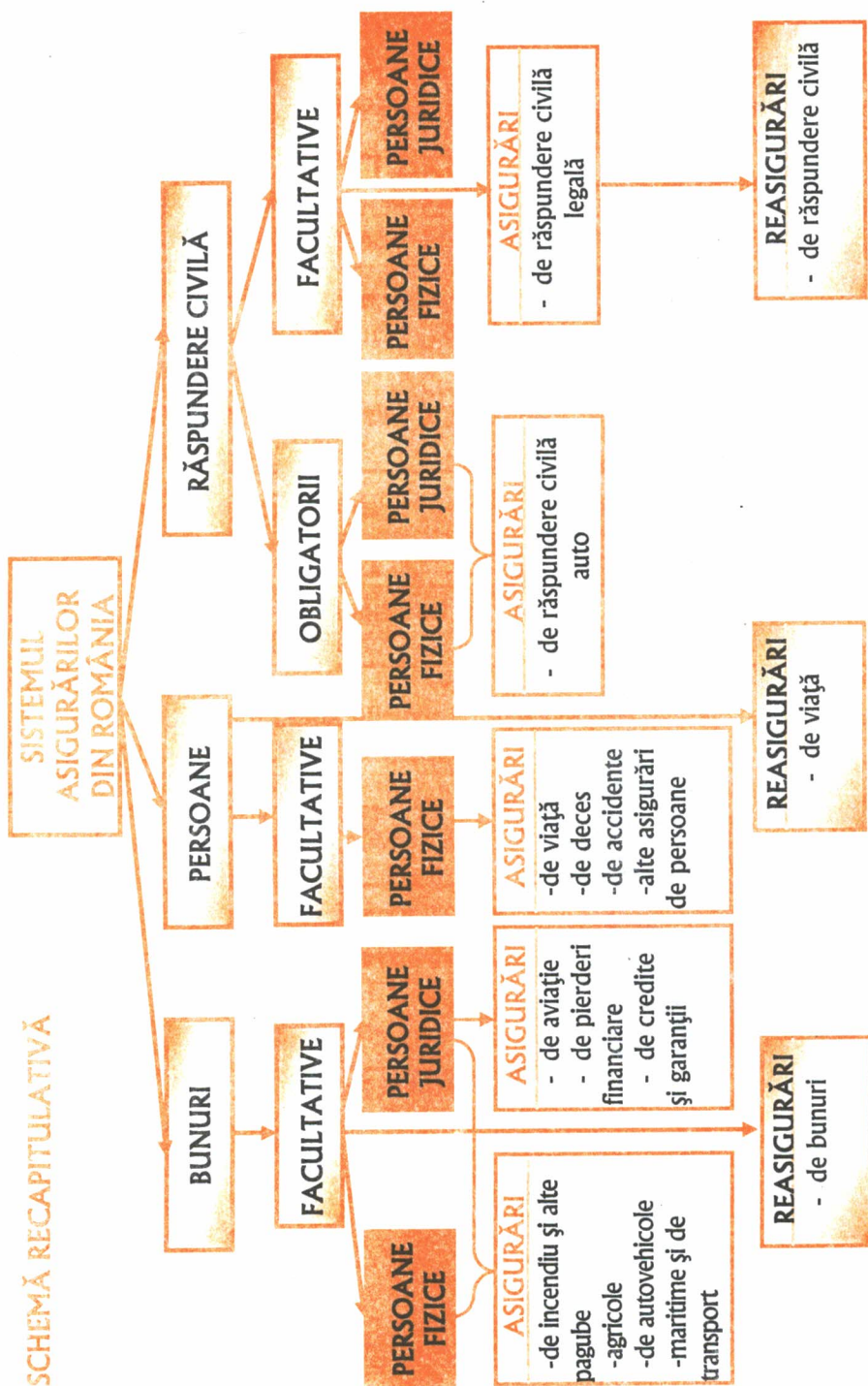
Raporturile de asigurare se stabilesc direct între asigurați și asigurator în baza contractului de asigurare sau în baza legii.

b) asigurări indirecte (reasigurările)

Raporturile se stabilesc de fiecare dată între două societăți de asigurare, dintre care una este reasigurat (cedent) și cealaltă reasigurător. Reasigurarea are la baza contractul de reasigurare, prin care reasiguratul cedează reasigurătorului o parte din răspunderile pe care și le-a asumat prin contractul de asigurare și o parte din primele încasate, iar reasigurătorul își asuma răspunderea de a acoperi pagubele suferite de bunurile cuprinse în contractul de asigurare, în limitele menționate în contractul de reasigurare.



Tu ești asigurat?





ÎNTREBĂRI ȘI TEME

1. Enumerați criteriile după care se clasifică asigurările.
2. Clasificați asigurările după forma juridică de realizare a asigurării.
3. Descrieți asigurările facultative sau contractuale
4. Precizați necesitatea asigurărilor agricole.
5. Clasificați asigurările după:
 - riscurile cuprinse în asigurare
 - raportul dintre asigurator și asigurat .
6. Grupați asigurările, după sfera de cuprindere în profil teritorial.



LABORATOR TEHNOLOGIC ȘI INSTRUIRE PRACTICĂ

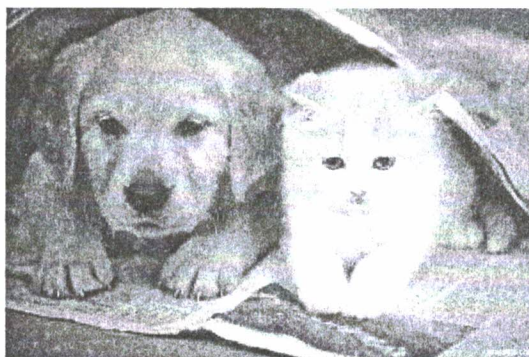


ACTIVITATEA 1

Lucru individual

Bifați asigurările facultative sau contractuale pe care societățile de asigurări din România nu le pot practica:

- ☐ Asigurări de autovehicule (RCA)
- ☐ Asigurări de viață
- ☐ Asigurări agricole
- ☐ Asigurări de persoane, altele decât cele de viață
- ☐ Asigurări de incendiu
- ☐ Asigurări de aviație
- ☐ Asigurări de credite și garanții
- ☐ Asigurări maritime



Căutăm o societate de asigurări.



ACTIVITATEA 2

Lucru în echipă

Asociați elementele din coloana 1 cu elementele din coloana 2.

- | | |
|-------------------------------|--|
| 1) Asigurările de viață | a) Se referă la acoperirea riscurilor pe care le implică deținerea unui automobil |
| 2) Asigurarea RCA | b) Asigurări pentru boli și accidente la animale |
| 3) Asigurările auto | c) Garantează plata unei sume de bani în cazul producerii unui eveniment legat de persoana fizică a asiguratului (vătămarea corporală, îmbolnăvirea, decesul sau supraviețuirea acestuia). |
| 4) Asigurările pentru animale | d) Obligatorie pentru persoanele fizice și cele juridice, care dețin autovehicule supuse înmatriculării în România |



ACTIVITATEA 3

Lucru individual

Completați cu adevărat sau fals:

- a) Prin asigurările de răspundere civilă, asiguratorul nu își asumă obligația de a plăti despăgubirea pentru prejudiciul adus de asigurat unor terțe persoane
- b) Asigurările de bunuri asigură riscul de neplată a ratelor /debitelor în cazul contractelor de credit de consum, de vânzare-cumpărare, leasing.
- c) Asigurările de persoane au ca obiect persoana fizică în sine, ele încheindu-se pentru diminuarea consecințelor negative produse de diferite cauze.



ACTIVITATEA 4

Lucru în echipă

Completați termenii care lipsesc:

.....sunt asigurări facultative care au ca obiect corpul navă și mașini. Asigurările de aviație au ca obiect asigurarea Asigurarea Carte Verde (Green Card) - asigurare de valabilă numai în ce acordă despăgubiri pentru sau ca urmare a unor accidente de circulație petrecute în



Sunt protejat împotriva tuturor riscurilor .



ACTIVITATEA 5

Lucru în echipă

Clasificați asigurările după criteriile: *riscurile cuprinse în asigurare și obiectul asigurării.*



ACTIVITATEA 6

Lucru în echipă

Descrieți tipurile de asigurări de mai jos, completând următorul tabel:

Asigurarea RCA	Cine trebuie să încheie asigurarea?	
	Ce despăgubiri se acordă în baza asigurării?	
	Care este nivelul primelor de asigurare?	
	Pe ce perioadă se încheie asigurarea?	
	Când începe răspunderea asiguratorului?	

Asigurarea CASCO	Ce autovehicule se pot asigura?	
	Ce riscuri sunt acoperite?	
	Enumerați 4-5 riscuri	



*Ai nevoie de informații? Caută pe Internet! Începe cu <http://asigurari.rol.ro/Asigurari-auto/>
Pentru verificare confrunțăți răspunsurile cu cele prezentate de către colegi și fișa prezentată de profesorul coordonator.*

ACTIVITATEA 7

Lucru individual



Bifați afirmația adevărată:

- a) Asigurarea obligatorie sau prin efectul legii are la bază principiul voluntariatului
- b) Asigurarea facultativă sau contractuală are la bază principiul obligativității
- c) Asigurarea facultativă sau contractuală are un grad de cuprindere în asigurare de 100%
- d) Asigurarea facultativă sau contractuală se încheie din proprie inițiativă.

ACTIVITATEA 8

Lucru individual



Realizați un eseu pornind de la următorul text:

Se spune că fiecare dintre noi va trăi de trei ori câte 20 ani plus încă 10. În total 70, adică 10 ani pentru fiecare zi a săptămânii. Luni te naști și te duci la școală, marți termini educația și începi cariera, miercuri îți întemeiezi o familie, joi ai succes, copiii cresc. Este joi după amiază și trebuie să-ți faci o asigurare de viață, iar tu spui că trebuie să-ți iei liber pentru weekend.

Sursa ING



ACTIVITATEA 9

Lucru individual

Vrei să te relaxezi învățând? Completează următorul aritmogrif:

1			A					
2			S					
3			I					
4			G					
5			U					
6			R					
7			A					
8				R				
9				E				

Orizontal:

- Asigurare facultativă a autoturismului împotriva avariilor accidentale și furtului
- Lor li de datorează pierderile suferite de oameni și companii
- Tip de asigurări care au ca obiect asigurarea aeronavelor aviației civile.
- Tip de asigurări care au ca obiect culturile agricole și animalele
- Se referă la acoperirea riscurilor la care sunt expuse clădirile și conținutul acestora.
- Asigurările oferă asiguratului
- Au ca obiect garantarea plății unei sume de bani de către asigurător, în cazul producerii unui eveniment legat de persoana fizică a asiguratului
- Acordul de voință între asigurat și asigurător
- Contract ce se încheie valabil prin simplul consimțământ al părților



ACTIVITATEA 10

Lucru în echipă

Moderați o dezbatere pe tema sistemelor de acoperire utilizate în cazul pagubei parțiale construind argumente pro și contra pentru fiecare sistem în parte. Elevii sunt împărțiți în grupuri de câte opt și îndeplinesc în cadrul grupului roluri diferite:

- un moderator

- șase participanți la dezbateră pe tema indicată
- un observator

Sarcini de lucru pentru moderator:

- să conducă discuțiile pe tema dată
- să nu intervină brusc în discuție
- să nu permită monopolizarea discuției de către unii dintre participanții la dezbateră
- să mențină echilibrul discuției evitând ca aceasta să devină haotică și să devieze spre alte teme
- să acorde timp și libertate de gândire participanților la discuție
- să aprecieze toate părerile ținând cont că nu există intervenții greșite
- să-i încurajeze pe toți participanții la dezbateră
- să intervină în discuție

Reguli pentru participanții la dezbateră:

- Ascultă persoana care vorbește!
- Vorbește când îți vine rândul!
- Ridică mâna dacă dorești să spui ceva!
- Nu întrerupe pe cineva care vorbește!
- Când nu ești de acord cu cineva, critică ideea exprimată, nu persoana!

Grilă de evaluare a prestației moderatorului:

Comportamentul moderatorului:			
• să conducă discuțiile pe tema dată		☐	☐
• să nu intervină brusc în discuție		☐	☐
• să nu permită monopolizarea discuției de către unii dintre participanții la dezbateră		☐	☐
• să mențină echilibrul discuției evitând ca aceasta să devină haotică și să devieze spre alte teme		☐	☐
• să acorde timp și libertate de gândire participanților la discuție		☐	☐
• să aprecieze toate părerile ținând cont că nu există intervenții greșite		☐	☐
• să-i încurajeze pe toți participanții la dezbateră		☐	☐
• să intervină în discuție		☐	☐

Notă: În căsuțe se completează cu „Da” sau „Nu”

În funcție de scorul obținut se apreciază comportamentul moderatorului.



ACTIVITATEA 11

Lucru individual

O persoană dorește să-și asigure autovehiculul aflat în proprietate pentru riscul de furt și avarii accidentale. Asigurarea se încheie pentru suma de 3.500 u.m. și pe o perioadă de 1 an. Cota de primă anuală este de 3,25%. După 10 luni de la încheierea asigurării, autovehiculul este implicat într-un accident. În urma inspecției de daună s-a constatat că sunt necesare următoarele cheltuieli:

- piese 854 u.m;
- manoperă 350 u.m;
- tractarea autovehiculului 23 u.m;

Valoarea de nou la momentul producerii accidentului era de 4700u.m, iar uzura 10%.

Calculați:

- prima de asigurare anuală;
- valoarea reală a autovehiculului în momentul producerii accidentului;
- despăgubirea primită de la asigurat;



ACTIVITATEA 12

Lucru individual

Pe nava românească „X” se transportă o cantitate de 600 to de portocale, la prețul de 500\$/to. Locul de încărcare este portul Pireu, iar cel de descărcare este Constanța. Condiția de livrare este CIF Constanța.

Livrarea s-a efectuat în luna octombrie. Marfa este asigurată în condiția de asigurare „B” inclusiv pentru riscuri suplimentare ca:

- furt, jaf, nelivrare;
- alterare;
- război și greve;

Asigurarea se încheie cu plata unei franșize de 1% asupra întregii valori facturate. Profitul sperat este negociat la 8%.

Condițiile de primă sunt:

- Condiția „B” : 0,5%
- Furt, jaf, nelivrare: 0,170%
- Alterare: 1,5%
- Război și greve: 0,0525%

Să se calculeze valoarea asigurată și prima de asigurare ce o va plăti importatorul român.



ACTIVITATEA 13

Lucru în echipă

O navă este asigurată la Societatea de Asigurări „X” pentru suma de 2.000.000 \$. Nava efectuează un transport de mărfuri către Rotterdam: Mărfurile sunt asigurate pentru suma de 800.000\$. În urma unei coliziuni apa a pătruns în cală și este nevoie de un remorcher pentru a tracta nava avariata până la primul port unde se fac reparațiile corespunzătoare. Pentru serviciul făcut se percepe o taxă de 100.000 \$. Întreținerea echipajului și combustibilul consumat în plus până la portul cel mai apropiat pentru efectuarea reparației presupun cheltuieli de 35 000 \$. În urma coliziunii nava suferă avarii în valoare de 200.000 \$, iar marfa de 100.000 \$.

Se cere să se calculeze totalul cheltuielilor care intră în avaria comună.

Fișă de documentare

Avariile la navă reprezintă: totalitatea daunelor ce s-au produs la corpul navei și instalațiile sale, ele fiind cauzate în general de accidente de navigație cum ar fi: abordajul, eșuarea, incendiu la bord, explozie la bord, atingerea fundului, gaura de apă, avarii la mașină .

Avariile îmbracă două forme distincte: avaria comună și avaria particulară.

Din avaria comună fac parte următoarele cheltuieli:

- ✓ Reparațiile efectuate la navă în portul de refugiu, cheltuieli de salvare
- ✓ Hotărârea judecătorească de salvare
- ✓ Cheltuielile de dispașă
- ✓ Taxe de cauțiune și costurile legale
- ✓ Întreținerea echipajului și combustibilul consumat



ACTIVITATEA 14

FIȘĂ DE LUCRU

1. Care este obiectul asigurării în cazul asigurărilor de viață?

2. Completați textul de mai jos:

În cazul asigurărilor de bunuri, societățile de asigurare acordă despăgubiri în caz de sau a bunului asigurat, produsă de: incendiu, ..., ..., ...
....., ..., ...

....., ...
prăbușire sau alunecare de teren, greutate a stratului de zăpadă etc.

3. Bifați răspunsul corect:

La asigurarea de răspundere civilă, despăgubirea se stabilește:

- a) pe baza convenției dintre asigurat, persoana păgubită și asigurător, potrivit contractului de asigurare ori prin hotărâre judecătorească
- b) pe baza normelor de asigurare
- c) în funcție de propunerea asiguratului
- d) în funcție de caracterul său



Prietenii noștri au dreptul la asigurare.

4. Descrieți asigurările auto, completând următorul tabel:

Riscuri asigurate	
Tipuri de asigurări auto	
Asigurări auto obligatorii	
Asigurări auto facultative	

5. Completați tabelul de mai jos cu deosebirile dintre asigurări obligatorii sau prin efectul legii și asigurări facultative sau contractuale.

	asigurări obligatorii sau prin efectul legii	asigurări facultative sau contractuale
Cum iau ființă		
Ce cuprind		
Cum se stabilește suma asigurată		
Termenul de valabilitate		

6. Descrieți asigurările pentru pierderi financiare, completând următorul tabel:

Asigurări pentru pierderi financiare	Care sunt tipurile de astfel de asigurări? (scrieți cel puțin 3 exemple)	1. _____ 2. _____ 3. _____ 4. _____
	Descrieți mai jos fiecare tip de asigurare, indicând obiectul asigurării, riscuri acoperite?	
	1.	Obiectul asigurării: _____ _____ _____ Riscuri acoperite: _____ _____ _____
	2.	Obiectul asigurării: _____ _____ _____ Riscuri acoperite: _____ _____ _____
Asigurări pentru pierderi financiare	3.	Obiectul asigurării: _____ _____ _____ Riscuri acoperite: _____ _____ _____



SFAT

Ai nevoie de informații? Caută pe internet! Pentru verificare confrunțați răspunsurile cu cele prezentate de către colegi și fișa prezentată de profesorul coordonator.

7. O persoană își asigură autovehiculul aflat în proprietate printr-o poliță de avarii și furt, pentru suma de 6000 u.m. contractul de asigurare prevede o franșiză de 10% din suma asigurată, corespunzătoare asigurării pentru furt. Pe perioada asigurată autovehiculul este furat. Valoarea de nou a mașinii la momentul furtului era de 6000 u.m iar cota de uzură 3%. La două săptămâni după primirea despăgubirii, autovehiculul este găsit abandonat și avariat, dauna fiind evaluată la 2000 u.m. Să se determine despăgubirea primită de asigurat.

8. SC X încheie o asigurare pentru clădirea în care își are sediul și pentru aparatura electronică aflate în aceasta, pentru cazurile de incendiu și alte calamități.

Contractul de asigurare se încheie pe o perioadă de 1 an, astfel:

- clădirea se asigură pentru suma de 1,5 mld u.m.
- aparatura electronică se asigură pentru suma de 75 mil u.m.
- Cotele de prima anuală practicate de societatea respectivă de asigurări

sunt:

- ✓ pentru clădiri - 0,5 %;
- ✓ pentru aparatura electronică - 1,7 %.

➤ Franciza de 10 % deductibilă pentru suma asigurată, atât pentru clădire, cât și pentru aparatura electronică

La șase luni de la încheierea asigurării, la sediul firmei a izbucnit un incendiu ce a avut ca rezultat avarierea clădirii și distrugerea unor bunuri. Dauna a fost evaluată pentru clădire la suma de 70 mil u.m și distrugerea de aparatura electronică în sumă de 30 mil u.m.

Să se calculeze:

- a) Prima plătită de asigurat;
- b) Despăgubirea pe care o primește asiguratul (pe total și pe fiecare categorie în parte);
- c) Suma asigurată pentru care continuă asigurarea (pe total și pe fiecare categorie în parte).

Fișă de documentare

Prima plătită de asigurat = Suma asigurată x Cota de asigurare

Despăgubirea plătită = Dauna - Valoarea franșizei, unde:

✓ *Valoarea franșizei = Valoarea totală asigurată x Franșiza*

Suma rămasă = Suma asigurată – Despăgubirea

GLOSAR

Avarie - daună sau pierdere materială înregistrată în timpul exploatării sau transportului bunului asigurat

Avarie comună - dauna suferită de bună voie (produsă în mod voit, fie navei, fie încărcăturii acesteia, sau cheltuielile făcute în interesul salvării întregii expediții maritime) cât mai rațional cu putință sau datorată unui risc comun general acoperit de poliță. În general se consideră avarie comună avaria suferită de toate bunurile asigurate (nava, navlu, încărcătura).

Cală - încăpere situată sub puntea inferioară a unei nave, în care se depozitează mărfurile transportate. Instalație portuară pentru construcția sau reparația navelor, prevăzută cu o platformă înclinată pentru lansarea sau ridicarea navelor, mașini de ridicat, cărucioare, trolii, sănii de lansare etc.

Reziliere - acțiunea de a rezilia și rezultatul ei; desfacere a unor contracte, în cazul în care una dintre obligațiile reciproce nu a fost executată, menținându-se acele efecte ale contractului care s-au produs până la data desfacerii lui.

Dispașă - documentul de lichidare a avariei comune, întocmit de experți numiți "dispasori", prin care se stabilește în ce proporție participă valorile contributive la cheltuielile de avarie comună.

Supraasigurare - asigurare încheiată la o valoare mai mare decât valoarea bunului.

Caric - Totalitatea încărcăturii utile a unei nave comerciale



CAPITOLUL

4

ANALIZA ASIGURĂRILOR ÎN ECONOMIE. COMPLETAREA POLIȚEI DE ASIGURARE

Unități de competență - competențe:

UC 19. Asigurări

– C.1. *Analizează rolul asigurărilor în economie;*

UC 5. Comunicare

– C.2. *Moderează dezbateri și ședințe;*

– C.3. *Elaborează documente pe teme profesionale;*

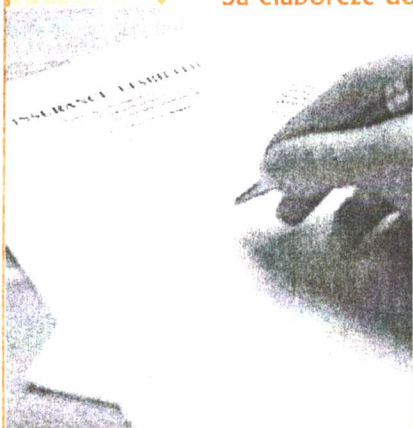
După parcurgerea acestui modul elevii vor fi capabili :

❖ Să completeze polițe de asigurare utilizând formulare tipizate corespunzătoare tipului de asigurare (cu acuratețe, corect și complet, conținând toate datele necesare)

❖ Să utilizeze formule și calcule adecvate corespunzătoare tipurilor de asigurări

❖ Să utilizeze eficient informațiile pentru a stabili adecvat tipul de poliță în funcție de necesitățile și caracteristicile individului

❖ Să elaboreze documente pe teme profesionale



CUVINTE CHEIE

polița de
asigurare
anexe

condiții principale și
adiționale
Clauză suplimentară

**C.1. ANALIZEAZĂ ROLUL ASIGURĂRILOR ÎN
ECONOMIE****C.2. MODEREAZĂ DEZBATERI ȘI ȘEDINȚE
C.3. ELABOREAZĂ DOCUMENTE PE TEME
PROFESIONALE****CONȚINUTURI TEMATICE ASOCIATE COMPETENȚELOR**

1. Analiza asigurărilor în economie. Completarea poliței de asigurare utilizând formulare tipizate corespunzătoare tipului de asigurare (IP)
2. Tipuri de polițe de asigurare

4.1. COMPLETAREA POLIȚEI DE ASIGURARE

Contractul de asigurare este actul juridic încheiat între asigurat și asigurător care reglementează drepturile și obligațiile lor reciproce în funcție de felul asigurării. Asiguratul se obligă prin contract să plătească primele de asigurare la anumite termene, iar asigurătorul își asumă obligația să acorde asiguratului sau beneficiarului asigurării, la producerea cazului asigurat, despăgubiri pentru bunurile asigurate și pentru sumele asigurate (în asigurările de persoane). Contractul de asigurare este alcătuit din *polița de asigurare, condițiile principale și adiționale* și *anexele*, care pot să extindă sau să limiteze condițiile impuse de standardizarea poliței. Unele contracte sunt alcătuite din polița de bază și un formular care adaptează polița la nevoile specifice ale clientului sau pentru un anumit tip de poliță. Polița de asigurare reprezintă manifestarea materială a contractului de asigurare. Polița de asigurare este un document emis de asigurător în baza și cu respectarea condițiilor de asigurare și a convenției cadru de asigurare, prin care se stabilesc condițiile specifice (limita răspunderii/polița, perioada de

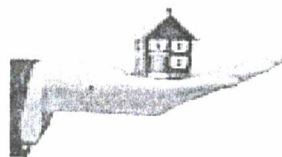
asigurare, prima de asigurare, franșiza), în care se încheie asigurarea unui risc specificat.

Polița de asigurare este, deci, un contract prin care o companie de asigurări (asigurator) se obligă să despăgubească o persoană fizică sau juridică (asigurat) în cazul în care se produce un risc prevăzut în contract.

Polițele de asigurări conțin, de regulă, un

capitol de definiții în care sunt explicate riscurile așa cum le înțelege asiguratorul. De asemenea, conțin clauze precise cu privire la riscurile asigurate, riscurile excluse, intrarea în vigoare și terminarea poliței, prelungirea ei, condițiile în care se acorda despăgubirile.

Polița de asigurare se va completa în dublu exemplar, cu pix cu pastă, cu litere mari, fără ștersături sau modificări. În cazul în care se completează greșit, se va relua acțiunea de completare, solicitând asistență în completarea acesteia, dacă este cazul. Rubrici întâlnite pe majoritatea polițelor:



➤ **Persoana Asigurată.** În această rubrică se vor completa cu majuscule datele de identificare ale persoanei asigurate (titularul poliței), respectiv nume, prenume, domiciliul, număr telefon, CNP.

➤ **Contractantul asigurării-** se vor completa cu majuscule datele de identificare ale contractantului, dacă aceasta diferă de persoana asigurată (titularul poliței), respectiv nume, prenume, domiciliul, număr telefon.

➤ **Beneficiarul asigurării** - reprezintă persoana care are dreptul să încaseze despăgubirea sau suma asigurată fără însă ca aceasta să fie parte la contractul de asigurare. Această rubrică se completează numai în cazul în care calitatea de beneficiar o au și alte persoane.

➤ **Obiectul asigurării** Se vor trece datele de identificare ale obiectului asigurării, consemnându-se *caracteristicile obiectului asigurării*.

➤ **Riscurile asigurate** se bifează (în cazul contractului facultative de asigurare a autovehiculelor) riscurile asigurate. Exemplu de riscuri: avarii, furt, accidente persoane.

➤ **Durata asigurării** poate să fie anuală, subanuală sau multianuală după specificul fiecărei asigurări în parte. În cazul asigurărilor de viață, durata asigurării este mai mare de un an, ajungând, după caz, la 20 de ani și chiar 30 de ani. Stabilirea cu precizie a duratei asigurării facultative prezintă importanță, deoarece

influențează mărimea primei de asigurare și încadrarea în timp a răspunderii societății de asigurare. Exemplu: Asigurarea s-a încheiat pe timp de de la până la

➤ **Valoarea de asigurare (Suma asigurată):** sumă care exprimă limita maximă până la care asigurătorul răspunde față de asigurat în ipoteza producerii evenimentului asigurat. Suma asigurată se stabilește prin contractul de asigurare (în asigurările facultative) sau prin acte normative (în asigurările obligatorii). Bunurile pot fi asigurate astfel: la valoarea lor integrală, la o valoare mai mică (*subasigurare*) sau, fără efect practic, chiar la o valoare mai mare (*supraasigurare*). În cazul asigurărilor obligatorii asiguratul nu-și poate stabili independent suma asigurată (aceasta este prevăzută prin lege, restrictiv sau cu alternative, purtând denumirea de normă de asigurare). În asigurările de persoane și de răspundere civilă suma asigurată se stabilește în funcție de caracterul asigurării. Astfel, în asigurările facultative se ține seama de dorința asiguratului, în înțelegere cu asigurătorul, suma asigurată fiind precizată prin contractul de asigurare. În asigurările obligatorii și de răspundere civilă suma asigurată este stabilită prin lege. Deoarece valoarea unei persoane nu poate fi estimată, în asigurările de persoane nu există noțiunea de evaluare de asigurare. Așadar, suma asigurată este cea înscrisă în contractul de asigurare. Suma respectivă se plătește integral asiguratului, respectiv o parte din această sumă, în cazurile de invaliditate permanentă parțială. Stabilirea corectă a valorii de asigurare dă dreptul la o despăgubire adecvată în cazul producerii evenimentului asigurat.

➤ **Prima de asigurare (suma de bani plătită ca o taxă pentru protecția oferită de asigurător)** se completează cu rezultatul obținut din formula

$$PA = \frac{CP \times SA}{100} \quad (\text{Prima de asigurare} = \text{suma asigurată} \times \text{cotele de primă tarifară}).$$

În cazul achitării integrale a primei, unele societăți practică procedeul reducerii cu un anumit procent al primei de asigurare. În cazul în care pe poliță se întâlnește rubrica **Reducere cu n % a primei pentru plata integrală**, aceasta se va completa numai dacă se va achita integral prima de asigurare.



În această rubrică se va completa valoarea ce rezultă din produsul dintre procentul de reducere și prima de asigurare. În rubrica *Prima de asigurare redusă cu n %* se va scrie valoarea ce rezultă din scăderea din prima de asigurare a valorii de reducere.

Exemplu:

O persoană asigură un bun care are valoarea asigurată de 3500 u.m. Asigurătorul oferă pentru plata integrală un procent de reducere de 2%. În acest caz prima de asigurare va fi $3500 \text{ u.m.} \times 2\% = 70 \text{ u.m.}$

Completarea poliței de asigurare se va face astfel:

✓ în rubrica *Reducere cu 2% a primei pentru plata integrală* se va completa suma 70 u.m.

✓ în rubrica *Prima de asigurare redusă cu 2%* se va completa cu valoarea ce rezultă din scăderea a 70 u.m. din prima de asigurare.

➤ *Modalitatea de plată*, se referă la modul cum se va plăti prima de asigurare: cine va realiza plata, frecvența efectuării de plăți (*anticipat, integral sau în rate*), și modalitatea propriu-zisă. Se va preciza clar modul în care se va plăti suma respectivă. Rubrica „*Modalitate de plată*” se completează cu modul în care se va plăti suma respectivă. Dacă se alege plata integrală a primei de asigurare, se va scrie la rubrica „*Integral*” valoarea primei de asigurare înregistrată la rubrica „*Prima de asigurare redusă cu n %*”. Dacă se alege plata în două rate a primei de asigurare, se va scrie în dreptul „*Ratei I*” și „*Ratei II*” câte o jumătate din suma consemnată la rubrica „*Prima de asigurare*”.

Plata primei de asigurare la termenele stabilite se poate face:

- în numerar, la sediul firmei de asigurare
- prin transfer bancar în contul firmei asigurătoare
- prin mandat poștal în contul firmei asigurătoare
- la domiciliul asiguratului, prin solicitare adresată firmei de asigurări

După ce a fost emisă, se pot aduce modificări la polița de asigurare oricând pe perioada de valabilitate acesteia pentru:

- majorări de sume asigurate
- reevaluări
- schimbare de adresă etc.



Asigurare de sănătate

Asigurările se plătesc în felul următor:

➤ În caz de daună totală cuantumul despăgubirii este egal cu suma asigurată din polița;

➤ În caz de daună parțială, cuantumul despăgubirii este egal cu costul la data daunei al reparațiilor, refacerii, restaurării, recondiționării sau înlocuirii părților avariate sau distruse, precum și costul manoperei necesare pentru readucerea obiectului avariât sau distrus la starea anterioară producerii riscului asigurat.



ȘTIAȚI CĂ

Internetul și comerțul electronic au un mare impact asupra economiei asigurărilor?

Avantaje:

- ✓ scăderea costului tranzacției
- ✓ creșterea transparenței pieței asigurărilor
- ✓ trecerea de la vechea metodologie de lucru, ce presupune deținerea întregului lanț de distribuție, la noua metodologie, ce presupune specializarea pe una sau mai multe dintre activitățile ce constituie verigi din lanțul de distribuție

- ✓ servicii nonstop

- ✓ furnizarea de informații complexe

- ✓ lipsa restricțiilor date de granițele naționale

- ✓ timp de răspuns rapid

- ✓ confidențialitate;

Dezavantaje:

- ✓ apariția unor greșeli tehnice

- ✓ întreruperile de curent

- ✓ suprasolicitarea serverelor, pătrunderea virusilor și a hackerilor

- ✓ securitatea site-ului, erorile și omisiunile tehnologice și de piraterie

- ✓ creșterea riscurilor de creditare mai ales în rețelele business to business

- ✓ apariția fisurilor în securitatea comerțului electronic (virusi, furtul laptopurilor

- ✓ abuzurile angajaților care încarcă software pirat, furtul informațiilor private

- ✓ fraudă financiară

- ✓ sabotajul datelor rețelelor etc.



*Nu e chiar așa de grav,
dacă ai asigurare.*

4.2. TIPURI DE POLIȚE DE ASIGURARE

1. Polița de asigurare de viață, care acoperă riscul de deces din orice cauză, spitalizarea și intervențiile chirurgicale din accident (pagina 1)



SMART
Pachet de Protecție*

Nr. contract: **65143791**

Nr. chitanță de plată: * **0711059601**

Data de primire la sediul central

Asigurat Principal			
Nume	Popescu	Prenume	Ion
Nume înainte de căsătorie	Popescu	Sex	☒ M ☐ F
Starea civilă	☐ Necăsătorit / ă ☐ Divorțat / ă ☒ Căsătorit / ă ☐ Văduv / ă		
Țara de rezidență	România	Țara de cetățenie	România
Naționalitatea	Română		
Adresa reședinței permanente			
Județ	Dâmbovița	Localitate	Târgoviște
Strada	Mihai Eminescu	Sector	116690
		Cod poștal	
		Nr.	Bl. 15 Sc. B Ap. 16
Adresa pentru corespondență			
Județ	Dâmbovița	Localitate	Târgoviște
Strada	Mihai Eminescu	Sector	116690
		Cod poștal	
		Nr.	Bl. 15 Sc. B Ap. 16
Telefon acasă	0245211690	Telefon mobil	0721598637
		E-mail	ionpopescu@yahoo.com
Data nașterii (zi, lună, an)	01/05/1961	Locul nașterii	Gheboieni, Dâmbovița
Seria și nr. actului de identitate	DD 169258	Cod numeric personal	1600502015183
Venit mediu lunar	2119	(RON) Profesia	inginer
Ocupația	inginer	Domeniul de activitate	construcții

Asigurat Secundar (copie / 30)			
Nume	Popescu	Prenume	Veronica
Nume înainte de căsătorie	Pricop	Sex	☐ M ☒ F
Țara de rezidență	România	Țara de cetățenie	România
Naționalitatea	Română		
Adresa reședinței permanente			
Județ	Dâmbovița	Localitate	Târgoviște
Strada	Mihai Eminescu	Sector	116690
		Cod poștal	
		Nr.	Bl. 15 Sc. B Ap. 16
Adresa pentru corespondență			
Județ	Dâmbovița	Localitate	Târgoviște
Strada	Mihai Eminescu	Sector	116690
		Cod poștal	
		Nr.	Bl. 15 Sc. B Ap. 16
Telefon acasă	0245211690	Telefon mobil	0721635987
		E-mail	verrapopescu@yahoo.com
Data nașterii (zi, lună, an)	11/05/1961	Locul nașterii	Târgoviște, Dâmbovița
Seria și nr. actului de identitate	DD 175142	Cod numeric personal	21615105112111511213
Venit mediu lunar	1191	(RON) Profesia	profesor
Ocupația	profesor	Domeniul de activitate	Învățământ

Certific, prin aplicarea semnăturii, că nu am suferit și nu sufăr de următoarele boli sau afecțiuni: afecțiuni cardiace sau circulatorii, accident vascular cerebral, cancer / tumori, leucemie, diabet, afecțiuni cronice pulmonare (cu excepția bronșitei și a astmului bronșic), colită ulcerativă, HIV / SIDA, hepatită B sau C, afecțiuni renale (cu excepția litiazei renale), scleroză multiplă, afecțiuni mentale sau psihiatrice. De asemenea nu am fost programat pentru investigații, tratament și nu aștept rezultate medicale pentru nici una dintre afecțiunile de mai sus.

Semnătură Asigurat Principal

.....

Semnătură Asigurat Secundar

.....

1. Polița de asigurare de viață, care acoperă riscul de deces din orice cauză, spitalizarea și intervențiile chirurgicale din accident (pagina 2)

Co-asigurați

1. Nume Popescu Prenume Ana Maria
Sex ☐ M ☐ F Data nașterii (zi, lună, an) 1 2 0 8 1 9 9 5 Locul nașterii Târgoviște
Cod numeric personal 2 9 5 0 8 1 2 1 1 8 1 4 8 Seria și nr. actului de identitate
2. Nume Prenume
Sex ☐ M ☐ F Data nașterii (zi, lună, an) Locul nașterii
Cod numeric personal Seria și nr. actului de identitate
3. Nume Prenume
Sex ☐ M ☐ F Data nașterii (zi, lună, an) Locul nașterii
Cod numeric personal Seria și nr. actului de identitate

Beneficiari (se completează doar în cazul pachetului individual)

1. Nume Prenume
Adresa reședinței permanente
Județ Localitate Sector Cod poștal
Strada Nr. Bl. Sc. Ap.
Data nașterii (zi, lună, an) Cod numeric personal
Relația cu persoana asigurată principală Procent din beneficiu
2. Nume Prenume
Adresa reședinței permanente
Județ Localitate Sector Cod poștal
Strada Nr. Bl. Sc. Ap.
Data nașterii (zi, lună, an) Cod numeric personal
Relația cu persoana asigurată principală Procent din beneficiu
3. Nume Prenume
Adresa reședinței permanente
Județ Localitate Sector Cod poștal
Strada Nr. Bl. Sc. Ap.
Data nașterii (zi, lună, an) Cod numeric personal
Relația cu persoana asigurată principală Procent din beneficiu

* În cazul în care beneficiarul nu a fost precizat expres, atunci el va fi desemnat în acord cu legislația civilă română în vigoare cu privire la succesiune (Codul Civil Român și Legea nr. 319/1944, privind dreptul la moștenire al soțului supraviețuitor).

Numărul și numele Consultantului de Asigurare

10000 Andronescu Florina

Am înmănat clientului, în numele ING Asigurări de Viață S.A., prezentul Contract de Asigurare la data de 22 aprilie 2006

Semnătura Consultantului de Asigurare

Numele și semnătura Unit Managerului



Co-asigurați – copiii minori ai Asiguratului, naturali sau înfiați, necăsătoriți, a căror stare de sănătate constituie obiectul componentelor de spitalizare și intervenție chirurgicală.

1. Polița de asigurare de viață, care acoperă riscul de deces din orice cauză, spitalizarea și intervențiile chirurgicale din accident (pagina 3)

Nivel sumă asigurată			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Deces din orice cauză	10.000 lei	20.000 lei	30.000 lei
Deces din accident	10.000 lei	20.000 lei	30.000 lei
Spitalizare din accident / zi	50 lei	50 lei	50 lei
Intervenție chirurgicală din accident	500 lei	500 lei	500 lei

Vârsta de intrare (ani împliniți)	Nivel 1		Nivel 2		Nivel 3	
	Primă anuală (lei)	Primă unică (lei)	Primă anuală (lei)	Primă unică (lei)	Primă anuală (lei)	Primă unică (lei)
18 - 30 ani	☐ 100	☐ 395	☐ 153	☐ 602	☐ 206	☐ 809
31 - 40 ani	☐ 121	☐ 501	☐ 208	☐ 858	☐ 295	☐ 1215
41 - 50 ani	☐ 185	☐ 796	☐ 344	☐ 1478	☐ 503	☐ 2160

Vârsta de intrare (ani împliniți)	Nivel 1		Nivel 2		Nivel 3	
	Primă anuală (lei)	Primă unică (lei)	Primă anuală (lei)	Primă unică (lei)	Primă anuală (lei)	Primă unică (lei)
18 - 30 / 18 - 30 ani	☐ 124	☐ 502	☐ 190	☐ 768	☐ 256	☐ 1034
18 - 30 / 31 - 40 ani	☐ 138	☐ 571	☐ 225	☐ 929	☐ 312	☐ 1287
18 - 30 / 41 - 50 ani	☐ 183	☐ 784	☐ 319	☐ 1367	☐ 455	☐ 1950
31 - 40 / 31 - 40 ani	☐ 152	☐ 640	☐ 260	☐ 1090	☐ 368	☐ 1540
31 - 40 / 41 - 50 ani	☒ 197	☐ 853	☐ 354	☐ 1528	☐ 511	☐ 2203
41 - 50 / 41 - 50 ani	☐ 242	☐ 1066	☐ 448	☐ 1966	☐ 654	☐ 2866

Primă Co-asigurat			
Vârsta de intrare (ani împliniți)	1 - 17 ani	Număr co-asigurați	1.....
Primă anuală (lei)	☒ 30	Primă unică (lei)	☐ 150

Data de încheiere a Contractului de Asigurare 22.04.2006

Vârsta de intrare Asigurat Principal (ani împliniți) 46 ani

Vârsta de intrare Asigurat Secundar (ani împliniți) 41 ani

Durata poliței de asigurare - 5 (cinci) ani Perioada de plată a primelor de asigurare - 5 (cinci) ani

Frecvența plăților de asigurare ☒ anuală ☐ unică

Modalitatea de plată ☐ ordin de plată ☐ transfer bancar ☒ cupoane

Prima de asigurare totală* 227..... (se completează doar dacă există Co-asigurați)

* (Primă Individual sau Cuplu) plus (Primă Co-asigurat înmulțită cu număr de Co-asigurați)



Data încheierii contractului de asigurare – data la care a fost încheiat Contractul de asigurare și a fost plătită prima inițială de asigurare

1. Polița de asigurare de viață, care acoperă riscul de deces din orice cauză, spitalizarea și intervențiile chirurgicale din accident (pagina 4)

Evoluție sumă asigurată - Nivel 1				
	Deces din orice cauză (lei)	Deces din accident (lei)	Spitalizare din accident / zi (lei)	Intervenție chirurgicală din accident (lei)
An contractual 1	10.000	10.000	50	500
An contractual 2	11.000	11.000	55	550
An contractual 3	12.000	12.000	60	600
An contractual 4	13.000	13.000	65	650
An contractual 5	14.000	14.000	70	700

Evoluție sumă asigurată - Nivel 2				
	Deces din orice cauză (lei)	Deces din accident (lei)	Spitalizare din accident / zi (lei)	Intervenție chirurgicală din accident (lei)
An contractual 1	20.000	20.000	50	500
An contractual 2	22.000	22.000	55	550
An contractual 3	24.000	24.000	60	600
An contractual 4	26.000	26.000	65	650
An contractual 5	28.000	28.000	70	700

Evoluție sumă asigurată - Nivel 3				
	Deces din orice cauză (lei)	Deces din accident (lei)	Spitalizare din accident / zi (lei)	Intervenție chirurgicală din accident (lei)
An contractual 1	30.000	30.000	50	500
An contractual 2	33.000	33.000	55	550
An contractual 3	36.000	36.000	60	600
An contractual 4	39.000	39.000	65	650
An contractual 5	42.000	42.000	70	700

Declar pe propria răspundere că toate informațiile furnizate în Contractul de Asigurare sunt adevărate și complete. Am luat la cunoștință că informațiile neadevărate sau incomplete pot duce la refuzul plății indemnizației de asigurare, conform prevederilor legislației civile române în vigoare. Am luat la cunoștință faptul că Asiguratorul consideră refuzul tratamentului medical recomandat, menit să-mi asigure / faciliteze restabilirea stării de sănătate, drept act de autovătămare / suicid.

Sunt de acord ca ING Asigurări de Viață să comunice către alte entități ale Grupului ING datele declarate în acest Contract de Asigurare (cu excepția celor privitoare la starea de sănătate), în următoarele scopuri: pentru a facilita desfășurarea activităților prevăzute în Contractul de Asigurare, precum și pentru a-mi fi oferite alte servicii financiare ale Grupului ING.

☒ DA

☐ NU

Sunt de acord cu acest Contract de Asigurare și confirm că mi-au fost explicate și am acceptat Condițiile Contractului de Asigurare. De asemenea, cunosc drepturile ce-mi sunt conferite de Legea nr. 677/2001 (inclusiv dreptul de acces, de intervenție și de opoziție). Sunt de acord ca Asiguratorul să obțină toate documentele necesare pentru stabilirea întinderii obligației de plată a indemnizației de asigurare în cazul producerii evenimentului asigurat.

Semnătură Asigurat Principal

.....

Semnătură Asigurat Secundar

.....

Bram Boon,
Director General

.....

ING
ING Asigurări de Viață S.A.
C.U.I. 9100488

Koen Vanvinckenroye,
Director Executiv Operațiuni

.....

CONTRACTUL DE ASIGURARE

POLIȚA DE ASIGURARE

Conținut: polița propriu – zisă, definiții și clauze

Principalele rubrici:

- *Persoana Asigurată*
- *Contractantul asigurării*
- *Beneficiarul asigurării*
- *Obiectul asigurării*
- *Riscurile asigurate*
- *Durata asigurării*
- *Suma asigurată*
- *Prima de asigurare*
 - *Reducere pentru plata integrală*
 - *Prima de asigurare*
- *Modalitatea de plată*

Modificări la polița de asigurare

CONDIȚIILE DE ASIGURARE (PRINCIPALE ȘI ADIȚIONALE)

Condiții de asigurare (reguli în conformitate cu care asiguratorul acoperă prejudiciile)

- Acestea se referă la:
- *obiectul asigurării*
 - *riscuri acoperite*
 - *excluderi (pentru care asiguratorul nu acordă despăgubiri)*
 - *limita răspunderii*
 - *franșă*
 - *încheierea asigurării*
 - *obligățiile asiguratului*
 - *constatarea, evaluarea și plata despăgubirilor*
 - *dispoziții generale*

ANEXELE

Documente atașate la contractul de asigurare



ÎNTREBĂRI ȘI TEME

1. Definiți polița de asigurare
2. Enumerați elementele din care este alcătuit Contractul de asigurare
3. Precizați la ce se referă modalitatea de plată.
4. Enumerați cele mai des întâlnite rubrici în cazul poliței de asigurare.
5. O persoană asigură un bun care are valoarea asigurată de 2500 u.m. Asigurătorul oferă pentru plata integrală un procent de reducere de 10%.

În cazul în care cota de primă - 0,14%, iar modalitatea de plată integrală, să se calculeze prima de asigurare, reducerea primei pentru plata integrală, prima de asigurare redusă. În cazul în care modalitatea de plată este în rate (2 rate), să se calculeze valoarea acestor două rate.

LABORATOR TEHNOLOGIC ȘI INSTRUIRE PRACTICĂ



ACTIVITATEA 1

Lucru individual

Notați cu adevărat (A) sau fals (F) :

a) Polița de asigurare este un contract prin care o companie de asigurări (asigurător) se obligă să despăgubească o persoană fizică sau juridică (asigurat) în cazul în care se produce un risc prevăzut în contract.

b) În cadrul poliței de asigurare riscurile nu sunt explicate pe înțelesul asiguratului



ACTIVITATEA 2

Lucru individual

Încercuiți litera corespunzătoare răspunsului corect:

Cererea de asigurare vine din partea:

- a. Persoanelor fizice
- b. Persoanelor juridice
- c. Societăților de asigurări
- d. Societăților de reasigurări
- e. Societăților de asigurări – reasigurări



Valoarea mijloacelor fixe și obiectelor de inventar la data asigurării este:

- Valoarea din nou a acestora din care se scade uzura în raport cu vechimea, întrebuințarea și starea de întreținere a bunurilor respective
- Valoarea din nou a acestora din care se scade prețul de cost al acestora cu franciza
- Valoarea lor de circulație minus prima brută

În rubrica **Asigurat** se completează:

- Datele personale ale titularului poliței
- Datele personale ale contractantului asigurării
- Numele asigurătorului

În rubrica **Obiectul asigurării** se completează:

- Datele personale ale titularului poliței
- Datele personale ale contractantului asigurării
- Numele asigurătorului



ACTIVITATEA 3

Lucru în echipă

Completați termenii care lipsesc:

Polițele de asigurări conțin, de regulă, un de în care sunt explicate așa cum le înțelege asigurătorul, ... precise cu privire la riscurile asigurate, riscurile excluse, intrarea în vigoare și terminarea poliței, prelungirea ei, condițiile în care se acorda despăgubirile.

Polița de asigurare se va completa în exemplar, cu, cu, fără sau În cazul în care se completează greșit, ..., solicitând asistență în completarea acesteia, dacă este cazul.



ACTIVITATEA 4

Lucru în echipă

Utilizând site-ul <http://www.asigura.ro/>, căutați tipurile de asigurări auto și, după ce comparați ofertele companiilor de pe piață și studiați opțiunile poliței, alegeți produsul cel mai potrivit. Pentru o alegere cât mai bună și în cunoștință de cauză citiți îndrumarul dedicat tipului de asigurare dorit.



ACTIVITATEA 5



Lucru în echipă

Completați declarația de asigurare, polița de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto și chitanța de emitere a tichetului

Elevii sunt împărțiți în grupuri de câte 5 și îndeplinesc în cadrul grupului roluri diferite:

- un agent asigurător al unei societăți de asigurări
- trei persoane care doresc să încheie polițe RCA (solicitanți)
- un observator

Sarcini de lucru pentru cei trei solicitanți:

➤ completează partea superioară a declarației de asigurare cât mai lizibil, cu majuscule, fără ștersături sau modificări

- ascultă indicațiile agentului asigurător
- verifică modul de completare a tichetelor și a chitanțelor

Sarcini de lucru pentru agentul asigurător:

➤ urmărește dacă declarația de asigurare este completată de către solicitanți cu toate datele exacte referitoare la posesorul autovehiculului și la autovehiculul ce va fi asigurat

➤ completează *tabelul din partea de jos a declarației* de asigurare.

➤ completează tichetul de asigurare RCA cât mai lizibil, cu majuscule, fără ștersături sau modificări

- completează chitanța atașată tichetului de asigurare
- înmânează chitanțele și tichetele de asigurare solicitanților

Sarcini de lucru pentru observator:

- completează grila de evaluare a prestației moderatorului

Grilă de evaluare a prestației moderatorului:

Comportamentul moderatorului:

- să conducă discuțiile pe tema dată, folosind cuvinte potrivite
- să nu intervină brusc în discuție
- să nu permită monopolizarea discuției de către unii dintre participanții la discuție
- să mențină echilibrul discuției evitând ca aceasta să devină haotică și să devieze spre alte teme
- să acorde timp și libertate de gândire participanților la discuție
- să fie logic și convingător în prezentare
- să-i încurajeze pe toți participanții la dezbateră

☐	☐
☐	☐
☐	☐
☐	☐
☐	☐
☐	☐
☐	☐

- să intervină în discuție

Notă: Pentru informații suplimentare necesare realizării acestei discuții, consultați site-ul <http://www.asigura.ro/auto>

În căsuțe se completează cu „Da” sau „Nu”

În funcție de scorul obținut se apreciază comportamentul moderătorului.

FIȘĂ DE DOCUMENTARE

Tichetul de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto se emite pentru persoane fizice și juridice. Tichetele de RCA pot fi emise/vândute numai după ce Asiguratul a completat „Declarația de Asigurare”.

Completarea părții superioare a declarației de asigurare se face de către Solicitantul asigurării. Acesta va completa declarația cât mai lizibil, cu majuscule, fără ștersături sau modificări.

Se va urmări completarea exactă a tuturor datelor referitoare la posesorul autovehiculului (nume și prenume/denumire solicitant, adresa completă, nr. de înreg. Reg. Com., Cod Fiscal etc.) și la autovehiculul ce va fi asigurat (felul autovehiculului, marca, nr. înmatriculare, nr. identificare, capacitate cilindrică/nr.locuri/greutate). Pentru persoanele fizice, la rubrica „Cod fiscal se va trece Codul Numeric Personal.

Datele referitoare la autovehicul vor fi conforme cu cele înscrise în certificatul de înmatriculare/cartea de identitate. Modalitatea de plată dorită se va marca cu „X”, în căsuța „plata integrală” sau „în rate”. În cazul în care pe aceeași *Declarație de Asigurare* apar autovehicule cu modalități diferite de plată (integral și în rate), sub căsuța corespunzătoare modalității de plată respective se vor scrie numerele curente din declarație. Asiguratul (sau reprezentantul desemnat al acestuia) va semna pentru realitatea informațiilor furnizate.

Dacă Asiguratul posedă mai mult de 3 autovehicule, agentul va folosi declarația de asigurare cu 15 poziții. *Tabelul din partea de jos a declarației va fi completat de agentul Asigurător.* Acesta va consemna nr. tichetului vândut și data, prima de asigurare, reducerea aplicată (dacă este cazul) și suma efectivă care s-a încasat.



DECLARAȚIE DE ASIGURARE

Asigurat (persoană fizică/juridică).....SC...EDVILA...SRL.....
 Localitatea.....Valea Lungă
 Județul, Dâmbovita Str.....Nr150 Bloc.....Sc.....Ap.....Tel.....0722569899 Reg.
 Com.....J40/9487/2000 Cod fiscal.....RO888537..... reprezentat prin
 Serbanescu Marin

Solicit încheierea asigurării obligatorii de răspundere civilă auto pentru pagube produse terților prin accidente de autovehicule pentru:

Nr Crt.	Fel auto	Marca	Nr. înmatriculare	Cap. cilindrică/ Nr. de locuri /	Masa maximă autorizată	Putere Motor/ serie sașiu
1	Autoturism	Suzuki Swift	DB18RTV	993/5	605	40 / JSAEA 444300117

Posed certificat medical de persoană cu deficiență locomotorie iar autovehiculul este adaptat infirmității mele ☐ DA ☒ NU

Modalitatea de plată ☒ Integral ☐ În rate

Poz 1 Poz 2,3.....

Răspund de realitatea datelor furnizate ASIGURAT (semnătura)

Nr. Crt.	Nr. Tichet/Data	Prima de asigurare	Reducere (%)	Incasat (LEI)
1.	32598/14.03.20	43,2	-	43,2
2.				

DATA
14.03.2007

ASIGURĂTOR (nume în clar)
Ionescu Camelia

Semnătura

Pe baza declarației de asigurare, se va completa tichetul de RCA.

Completarea tichetului RCA

Datele din tichetul de asigurare trebuie să corespundă cu datele prezentate de Solicitant în *Declarația de Asigurare*. Se va urmări completarea exactă a tuturor rubricilor în conformitate cu următoarele instrucțiuni:

- în rubrica *Sucursala* se va completa numele sucursalei care gestionează tichetul emis;
- în rubrica *Telefon* se va scrie numărul de telefon al sucursalei care gestionează tichetul emis;
- în rubrica *Din data de* se va trece data emiterii tichetului **care trebuie să coincidă** cu data achitării primei de asigurare;
- în rubrica *Asigurat* se va scrie numele și prenumele/denumirea

proprietarului autovehiculului;

➤ în rubrica *Adresă* se va completa adresa înscrisă în certificatul de înmatriculare;

➤ datele referitoare la autovehicul (fel, tip, model, nr. locuri/masă totală autorizată, numărul de înmatriculare, nr. caroserie sau identificare) vor fi preluate din Declarația de Asigurare;

➤ în rubrica *valabil de la.....* se trece data de intrare în vigoare a tichetului conform Hotărârii de Guvern. *Data de intrare în vigoare a tichetului coincide cu data emiterii acestuia numai în cazul eliberării de tichete cu valabilitate de o lună pentru autovehiculele înmatriculate în străinătate și aflate în vamă;*

➤ în rubrica *Emitent* agentul își va trece codul acordat de Societatea de asigurări XSA și va semna.

Se recomandă înscrierea pe tichetul de asigurare a Codului Numeric Personal în cazul persoanelor fizice și a Codului Fiscal în cazul persoanelor juridice.

**POLIȚA DE ASIGURARE OBLIGATORIE
DE RĂSPUNDERE CIVILĂ AUTO**

SC Allianz-Tîriac Asigurări SA

Broker/Agent
asigurare

CUI/CNP

Prima de
asigurare

Nr. înmatriculare/
înregistrare

Serie
caroserie

Marcă/ Model

Cap. Cilindrică/
Putere motor/Nr.
locuri/ Masa
totală max
autorizată

Sucursala/Agentia R.C.: J/40/1588/1879
Tel./Fax C.U.I. 6120745

Asigurat -
PROPRIETAR

UTILIZATOR

CUI/CNP
PROPRIETAR

CUI/CNP
UTILIZATOR

Adresă asigurat

Data emiterii
poliței/Nr. chitanță

Perioada de
valabilitate

de la

până la

Seria: RO/07/R7/OE Nr. **111176492**

Sau

POLIȚĂ DE ASIGURARE OBLIGATORIE DE RĂSPUNDERE CIVILĂ AUTO		R.C. J32/1053/29.11.1996 C.U.I. - 9890984	
Seria 74 nr. 0468731 din data de 22 / 11 / AAAA	Sucursala / Agenția	Tel./Fax	
Anexă la contractul de asigurare seria nr.	Adresa	Tel./Fax	
Asigurat	Adresa	Tel./Fax	
CUI/CNP	Capacitatea cilindrică	(cm ³)	
Utilizator	Putere motor	(CP/KW), Nr. locuri	
CUI/CNP	Masa totală maximă autorizată	(kg)	
AUTOVEHICUL: Fel	Prima de asigurare	Lei,	
Tip	s-a plătit la	(chitanța nr. OP etc.)	
Nr. identificare/serie, șasiu	Asigurat	Prima de asigurare	
Valabilitate: de la	s-a plătit la		
Asigurator	Prima de asigurare		
Broker / Agent	Prima de asigurare		

Fiecare tichet are atașată o chitanță care se completează la data emiterii tichetului și reprezintă dovada achitării primei de asigurare în numerar. Tichetul și chitanța originale se vor înmâna Asiguratului, iar copia acestora va fi reținută de agent în vederea depunerii acestuia la sucursală. Agentul va completa chitanța trecând în mod obligatoriu datele referitoare la:

- ziua, luna, anul încasării primei;
- numele și prenumele Asiguratului;
- localitatea de domiciliu a acestuia;
- prima de asigurare încasată (în cifre și litere).

Chitanța va fi semnată de agentul care a încheiat asigurarea.



ACTIVITATEA 6

Lucru în echipă

Moderati o discuție ce implică obținerea acordului de semnare a poliței de asigurare pentru locuințe și bunuri.

Elevii sunt împărțiți în grupuri de câte 5 și îndeplinesc în cadrul grupului roluri diferite:

- un agent asigurator al unei societăți de asigurări
- trei persoane, clienți
- un observator

Sarcini de lucru pentru agentul asigurator:

- prezintă caracteristicile asigurării (*Ce se poate asigura, Riscurile pentru care se acordă despăgubiri, Extinderi ale poliței de asigurare a locuinței*)

- identifică necesitățile și îi ajută pe clienți în stabilirea soluției optime în funcție de riscurile pe care doresc să le acopere prin asigurare și posibilitățile financiare ale fiecăruia.

- se implică în procesul de decizie, ajutându-i să se hotărască asupra celei mai potrivite soluții de asigurare

Sarcini de lucru pentru cei trei clienți:

- ascultă indicațiile agentului asigurator
- se implică în procesul de identificare a necesităților pentru găsirea celei mai adecvate soluții
- își prezintă propriile opinii în legătură cu riscurile pe care doresc să le

acopere prin asigurare și posibilitățile financiare

Sarcini de lucru pentru observator:

- completează grila de evaluare a prestației moderatorului

Grilă de evaluare a prestației moderatorului:

Comportamentul moderatorului:

• să conducă discuțiile pe tema dată, folosind cuvinte potrivite	☐	☐
• să nu intervină brusc în discuție	☐	☐
• să fie documentat, prezentând exemple reale de pe piața asigurărilor	☐	☐
• să nu permită monopolizarea discuției de către unii dintre participanții la discuție	☐	☐
• să mențină echilibrul discuției evitând ca aceasta să devină haotică și să devieze spre alte teme	☐	☐
• să acorde timp și libertate de gândire participanților la discuție	☐	☐
• să fie logic și convingător în prezentare	☐	☐
• să dea dovadă de entuziasm, convingere în voce, sinceritate	☐	☐
• să-i încurajeze pe toți participanții la dezbatere	☐	☐
• să intervină în discuție	☐	☐

Notă: Pentru informații suplimentare necesare realizării acestei discuții, consultați site-ul <http://www.asigura.ro/locuinte>

În căsuțe se completează cu „Da” sau „Nu”

În funcție de scorul obținut se apreciază comportamentul moderatorului.

FIȘĂ DE DOCUMENTARE
ASIGURĂRILE DE LOCUINȚE ȘI BUNURI
- Caracteristicile asigurării -

Ce se poate asigura

- clădiri și alte construcții: clădiri și construcții speciale (cu excepția terenului) precum și elemente fixe și detașabile de fundație sau împământare, instalații fixe hidraulice, igienico-sanitare, de încălzire, lifturi, instalații fixe de iluminat, instalații de aer condiționat, toate aferente clădirilor;

- bunuri casnice: mobilier, aparatură electrocasnică și electronică, lenjerie, încălțăminte, îmbrăcăminte, covoare, perdele, efecte personale, etc. cu excepția banilor, pietrelor prețioase, bijuteriilor, mărcilor poștale, tablourilor, sculpturilor, colecțiilor sau altor obiecte cu valoare artistică, științifică sau istorică.

Riscurile pentru care se acorda despăgubiri

- incendiu; trăznet; explozie (de gaze sau aburi); căderea pe clădire a aparatelor de zbor sau părți ale acestora și obiecte transportate de acestea; cutremur de pământ; inundație; furtună; grindină; ploaie torențială; prăbușiri sau alunecări de teren; greutatea stratului de zăpadă; avarii accidentale ale instalațiilor de apă, canal, sau încălzire; inundarea apartamentelor cu apa provenită de la vecini; pagube produse datorită acțiunii răuvoitoare a unor persoane (terorism, vandalism); furt prin efracție al bunurilor.

Extinderi ale poliței de asigurare a locuinței

- Asigurarea de răspundere civilă legală a membrilor familiei acordă despăgubiri pentru sumele pe care asiguratul este obligat să le plătească pentru prejudiciul adus unor terțe persoane ca urmare a unui eveniment asigurat. Despăgubirile sunt în limita sumei asigurate pentru care optează asiguratul.

- Asigurarea de accidente a membrilor familiei (acordă despăgubiri asiguratului și membrilor familiei sale nominalizați în poliță pentru accidentele suferite care se produc independent de voința acestora (accidente care au drept urmări diferite grade de invaliditate sau decesul). Despăgubirile sunt în limita sumei asigurate pentru care optează asiguratul.

Alegerea contractului

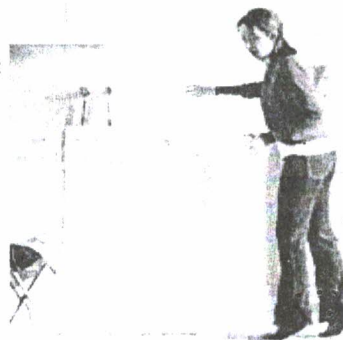
Contractul (polița) de asigurare se alege în funcție de:

- riscurile pe care dorim să le acoperim prin asigurare;
- posibilitățile financiare ale fiecăruia.

Alegerea opțiunilor poliței

Societățile de asigurare oferă:

- opțiune completă;
- opțiune simplă.



Te-ai inundat! Ai asigurare de locuință și bunuri?

Opțiunea completă constă în cuprinderea în asigurare a: clădirii locuinței; bunurilor conținute; accidentelor membrilor familiei produse în urma unui eveniment asigurat; răspunderii civile față de terți în urma producerii unui eveniment asigurat.

Opțiunea simplă constă în alegerea unei singure secțiuni sau a combinării acestora în funcție de necesitățile asiguratului, de riscurile specifice zonei în care este amplasată clădirea, de valoarea bunurilor deținute sau de posibilitățile financiare. Astfel, se poate încheia o asigurare numai pentru clădirea locuinței sau numai pentru bunurile conținute în aceasta, dar se pot alege și combinații: asigurarea locuinței + asigurarea bunurilor; asigurarea locuinței și/sau bunurilor + asigurarea de accidente a membrilor familiei; asigurarea locuinței și/sau bunurilor + asigurarea de răspundere civilă față de terți.



ACTIVITATEA 7

Lucru individual

Completați polița asigurare de incendiu și alte calamități pentru un imobil cotelat la valoarea de 130.000 \$. Asigurare „A”. Franșiză 15%.

POLIȚA DE INCENDIU ȘI ALTE CALAMITĂȚI

Nr. 1 990858

Intermediar: B ☐ A ☐ Înlocuiește / Reînnoiește: Polița Nr. 1

Emisă de agenția: _____

Jud: _____

ASIGURAT/CONTRACTANT
Nume:
C.U.I. / C.N.P.:
Sediul legal:
Tel: / Fax:
Reprezentat prin:
UTILIZATOR:
C.U.I. / C.N.P.:
Sediul legal:

AMPLASAREA BUNURILOR ASIGURATE			
Adresa:			
Tel: / Fax:		Anul construirii clădirii:	
Tip activitate:	_____	până în 1940	☐
Categoria clădirii:	_____	între 1940 și 1977	☐
Zona seismică:	_____	după 1977	☐

OBIECTUL ASIGURĂRII	SUMA ASIGURATĂ	RISCURI ACOPERITE			Cota de primă anuală (%)	PRIMA DE ASIGURARE
		DE BAZĂ	EXTINSE	TOATE		
CLĂDIRI		☐	☐	☐		
CONTINUT		☐	☐	☐		
TOTAL PRIMĂ DE ASIGURARE						

Perioada asigurată: de la: _____ ora 00 ⁰⁰
până la: _____ ora 24 ⁰⁰
Franșize: _____

Modalitate de plată: Prima de asigurare se va achita în _____ rate.
în ☐ valută sau în ☐ lei la cursul BNR din data plății
Valoare rate / scadențe: _____

Toate drepturile ce decurg din prezenta poliță se cesionează în favoarea _____

MENȚIUNI SPECIALE: _____ _____ _____

Faie parte integrantă și completează prezenta Poliță: Condițiile de asigurare privind polița de incendiu și alte calamități, precum și anexele:

Prin semnarea prezentei Polite declar că am primit și am luat cunoștință de Condițiile de asigurare (D2.1-P1 1-W_1/februarie-2006).

Prezenta poliță este redactată în 3 exemplare.

Data emiterii poliței: _____

ASIGURAT,

INTERMEDIAR,

ASIBAN S.A.

(semnătura și stampila)

(nume, semnătura și stampila)

(nume, semnătura și stampila)



ACTIVITATEA 9

Fișă de lucru Lucru individual

1. Încercuțiți litera corespunzătoare răspunsului corect:

La asigurările de persoane suma asigurată se calculează:

- a) în funcție de pagubă și despăgubire
- b) în mod forfetar de către asigurator în funcție de nevoile și de posibilitățile sale financiare
- c) în limita valorii reale a bunului
- d) Ținând cont de valoarea reală a bunului

2. Completați termenii care lipsesc:

Beneficiarul asigurării reprezintă care are dreptul să sau suma asigurată fără însă ca acesta să fie la contractul de asigurare. Această rubrică se completează numai în cazul în care calitatea o au

Modalitatea de plată, se referă la modul cum se va plăti prima de asigurare: cine va, ... (*anticipat, integral sau în rate*), și Rubrica „*Modalitate de plată*” se completează cu modul în care se va plăti suma respectivă. Dacă se alege plata integrală a primei de asigurare, se va scrie la rubrica valoarea primei de asigurare înregistrată la rubrica

3. Asociați elementele din coloana 1 cu elementele din coloana 2.

Durata asigurării	se referă la modul cum se va plăti prima de asigurare (<i>anticipat, integral sau în rate</i>)
Prima de asigurare	poate să fie anuală, subanuală sau multianuală după specificul fiecărei asigurări în parte. În cazul asigurărilor de viață, ea este mai mare de un an, ajungând, după caz, la 20 de ani și chiar 30 de ani.
Modalitatea de plată	suma de bani plătită ca o taxă pentru protecția oferită de asigurator. Se calculează după formula $\frac{CP \times SA}{100}$

4. Definiți prima de asigurare redusă.

5. Enumerați procedeele de realizare a plății primei de asigurare la termenele stabilite.

6. Identificați tipurile de polițe de asigurări Completați tabelul de mai jos

7. O societate comercială dorește să asigure 10 bunuri, fiecare bun fiind asigurat pentru suma de 100 u.m.. Completați polița de asigurare, în cazul în care cota de prima utilizată este de 1,6%.

8. Află cât valorează locuința ta, utilizând formulare on-line de pe pagina de Internet <http://www.asigura.ro/locuinte/>. Comparați ofertele de asigurare ale câtorva societăți de asigurări pentru a știți orientativ care este cea mai bună ofertă.

GLOSAR

Valoarea din nou - valoarea la care se poate comercializa autovehiculul în momentul încheierii contractului de asigurare.

Valoarea de asigurare - suma maximă până la care răspunde asigurătorul.

Clauza suplimentară - amendament adăugat la contractul de asigurare, menit să minimizeze sau să sporească protecția de bază.

Limita răspunderii - suma maximă pe care trebuie să o plătească asigurătorul asiguratului în cazul producerii riscului asigurat.

CAPITOLUL

5

EFICIENȚA ACTIVITĂȚII SOCIETĂȚILOR DE ASIGURĂRI

Unități de competență - competențe:

UC 19. Asigurări

– *C.2. Analizează eficiența activității societăților de asigurări;*

UC 5. Comunicare

– *C.2. Moderează dezbateri și ședințe;*

– *C.3. Elaborează documente pe teme profesionale*

După parcurgerea acestui modul elevii vor fi capabili:

- ❖ Să identifice caracteristicile pieței asigurărilor
- ❖ Să caracterizeze indicatorii de eficiență
- ❖ Să calculeze indicatorii de eficiență



CUVINTE CHEIE

eficiență
atomicitate
transparență
omogenitate
speranță de viață

C.2. ANALIZEAZĂ EFICIENȚA ACTIVITĂȚII SOCIETĂȚILOR DE ASIGURĂRI

C.2. MODEREAZĂ DEZBATERI ȘI ȘEDINȚE C.3. ELABOREAZĂ DOCUMENTE PE TEME PROFESIONALE

CONȚINUTURI TEMATICE ASOCIATE COMPETENȚELOR

Eficiența activității societăților de asigurări

1. Identificarea caracteristicilor pieței asigurărilor: omogenitatea produsului, transparența pieței, atomizarea pieței. Evoluția pieței asigurărilor. (IP)

2. Caracterizarea indicatorilor de eficiență: volumul primelor încasate, nivelul protecției prin asigurare a riscurilor din societate, productivitatea muncii în domeniul asigurărilor, suma medie asigurată ce revine pe un contract de asigurare, prima medie încasată pe un contract de asigurare, prima medie pe locuitor, gradul de acoperire prin asigurare, gradul de acoperire a daunei, costul relativ al activității de asigurare. (LT)

3. Calculul indicatorilor de eficiență (LT)

EFICIENȚA ACTIVITĂȚII SOCIETĂȚILOR DE ASIGURĂRI

5.1 . IDENTIFICAREA CARACTERISTICILOR PIEȚEI ASIGURĂRILOR

Evoluția asigurărilor pe plan mondial



Din cele mai vechi timpuri, viețile și bunurile oamenilor au fost amenințate de cele mai variate și distructive forțe ale naturii. Îmbrăcând forme variate (trăsnete, incendii, furtuni și uragane, ploi excesive și grindină, inundații, secetă, seisme și erupții

vulcanice etc.) au prefacut în mormane de moloz sau în scrum, au distrus sau avariat case, bunuri gospodărești, culturi agricole și alte valori materiale sau au provocat moartea, accidentarea sau îmbolnăvirea oamenilor și a animalelor. De aceea, oamenii s-au văzut nevoiți să caute forme eficiente de apărare împotriva pericolelor care îi pândeau la tot pasul. Încă din antichitate, istoria consemnează acțiuni de solidarizare a oamenilor în fața unor evenimente nedorite, dar greu de controlat și prevenit, acțiuni concretizate în forme simple de asociere. În secolul al IX-lea înainte de Hristos, legile Rhodosului au constituit baza teoretică și practică a uzanțelor maritime referitoare la avaria comună. În secolele următoare, romanii au aderat la același sistem.

Dezvoltarea asigurărilor a fost determinată în mare parte de dezvoltarea transporturilor pe mare. Asigurările maritime își au începuturile în Italia, la Roma. În Evul Mediu, acestea s-au dezvoltat în toate orașele italiene, dar și în Anglia, fiind considerată o națiune de comercianți.



Nici un transport maritim nu se făcea fără să fie asigurat. Prin decizia Ducelui de Flandra, în anul 1310, s-a înființat Camera de Asigurări de la Burges pentru asigurări împotriva riscurilor maritime. Aceasta a impus până în 1690, ca toate polițele semnate să fie înregistrate la Royal Exchange.

În secolul XV s-au utilizat modele de contracte de asigurare maritimă. Deoarece obținerea unui profit implică, de asemenea, și un grad mare de risc, pentru a se proteja împotriva acestor riscuri (pierderea mărfurilor sau furt), europenii au prevăzut în contracte comerciale și modalități de împărțire a riscului, absolut necesare comercianților angajați în comerțul la distanță.

Astfel, pierderile care rezultau din aruncarea peste bord a unei părți din încărcătura navelor pentru salvarea expediției aflate în pericol (cauzat de naufragiu, furtună, eșuare etc.) erau repartizate în mod proporțional, fiind suportate de toți participanții la expediție, pe principiul avariei comune.

Cele mai vechi asociații mutuale au fost semnalate în secolul al XII-lea în Islanda, câte una la 20 de gospodării. Ele acopereau, pe principiul reciprocității, daunele din pierderile de animale³. O formă deosebită de asigurare a constituit-o sistemul de acordare a rentelor viagere, denumite *tontine* apărut în Franța în secolul al XVII-lea și răspândit apoi și în Olanda, Anglia și Germania. Fiind legat de asigurările de viață, în acest sistem, participanții la împrumut primeau în locul

³ Ghiulea N., *Asigurările agricole*, Editura Cultura Națională, București, 1930, p.290.

dobânzilor rente viagere¹⁶.



ȘTIAȚI CĂ

..... Cel mai simplu mod de reducere a riscului este de a-l împărți. În evul mediu, pe baza contractelor comerciale s-au creat diverse tipuri de asocieri care ofereau protecție împotriva riscului. Când unul din parteneri dorea să transporte marfa, iar celalalt dispunea de o navă, ei se puteau asocia pentru a transporta marfurile la destinație, a le vinde și a împărți profitul. Dacă nava care efectua transportul nu ajungea la destinație, părțile împărțeau pierderea.

..... Cel mai vechi document scris, cunoscut până acum despre asigurări¹³ datează de circa 6500 de ani. Meșteșugarii tăietori de piatră din Egiptul de jos au constituit un fond de întraajutorare, format anticipat, prin contribuția tuturor, pentru acoperirea pagubelor provocate de diverse nenorociri ce loveau pe membrii colectivității.

..... Solon, înțeleptul legislator atenian (640 - 558 î.e.n.) a obligat societățile politice și meșteșugărești să constituie un fond comun, alimentat prin cotizații lunare, destinat să repare prejudiciile survenite în interiorul grupului. Putem vorbi despre cea dintâi asigurare obligatorie care se cunoaște.

..... În Babilon, Fenicia și în alte țări străvechi, membrii caravanelor se constituiau în asociații, suportând în comun pagubele din jafuri și de altă natură suferite de unii dintre ei în timpul transportului.

.....Romanii ne-au lăsat un *Regulament al Colegiului funerar din Lavinium*. El grupa membrii Colegiului într-o Asociație de înmormântare care funcționa pe baza unor cotizații de înscriere și a unor plăți periodice. Membrii asociației aveau astfel asigurate, la deces, un rug și un mormânt.

Apariția principalelor tipuri de asigurări:

✓ 1678 – elaborarea de către Gottfried Wilhelm Leibnitz a planului de constituire a unei Case de asigurare privitoare la *foc și apă* a cărei funcționare se baza pe plata unor cotizații anuale.

✓ 26 iulie 1706 – începutul practicii asigurărilor de viață prin înființarea Societății amicale pentru asigurări veșnice (Amicable Society for a perpetual assurance).

¹⁶ Nicolas Iacob, *Les assurances*, Paris, 1974, p.8.

¹³ Râmniceanu I., *Asigurările de stat în România*, Editura Dacia, Cluj-Napoca, 1984, p.10.

✓ 1822 - promovarea asigurărilor în ramurile incendiu și transporturi maritime prin înființarea, la Trieste, din inițiativa lui Joseph Lazarus Morpurgo, a societății Assiende Assicuratrice, societate care a funcționat și pe teritoriul țării noastre, după anul 1830.

✓ 1832 - întemeierea, la Leipzig, a primei mari societăți germane de asigurări pentru vite, bazată pe principiul mutualității

✓ Asigurarea de răspundere civilă a fost instituită și practică pentru prima dată în Franța, vizând acoperirea daunelor cauzate de proprietarii de cai și trăsură. Apoi, s-a extins și la răspunderea proprietarilor de fabrici pentru daune cauzate angajaților ori unor terțe persoane.

În Statele Unite ale Americii, până la 1815 sectorul asigurărilor a fost dominat de societățile de asigurări engleze. În anul 1852, din inițiativa lui Benjamin Franklin, a luat ființă Societatea pentru asigurarea caselor împotriva pagubelor pricinuite de incendiu - Philadelphia Contributionship. Eliza Wright a creat mai multe întreprinderi de asigurări americane, și a susținut legiferarea controlului statului asupra societăților de asigurări. A contribuit la asigurarea calculării corecte a rezervei de prime la asigurările de viață și la elaborarea unor tabele corespunzătoare, necesare în practica asigurărilor de viață⁴.

Conform unui studiu⁵, la începutul secolului trecut existau în lume 30 de întreprinderi de asigurări, respectiv: 14 în Marea Britanie, 5 în S.U.A., 3 în Germania, 3 în Danemarca, 2 în Franța și câte una în Olanda, Elveția și Austro-Ungaria. În jurul anului 1850 numărul lor s-a ridicat la 306, cu sediul în 14 țări; în anul 1900 erau 1272 în 26 de țări, iar în anul 1910 erau 2540, în 29 de țări. În anul 1969 activau 9700 de instituții și întreprinderi de asigurări în 71 de țări, dintre care 2676 aveau ca obiect asigurările de viață, 6036 realizau asigurări de bunuri iar 962 de societăți practicau tot felul de asigurări.

Evoluția asigurărilor în România

Încă din secolul al XIV-lea, au apărut în Transilvania manifestări ale protecției pe baze mutuale.

➤ 1744 - apariția la Brașov, Casa de Incendiu, organizată prin fuziunea a mai multe asociații mutuale.

⁴ Idem

⁵ Idem

➤ 1848 - ia ființă la Brașov Institutul General de Pensii, organizație mutuală care asigură membrilor o pensie anuală

➤ După tratatul de la Adrianopole (1829) - apariția la București, Iași și în porturile dunărene a unor reprezentanțe ale unor companii străine din Austria, Italia, Anglia și Ungaria, care practicau asigurări de transport, de incendiu și asigurări de viață.

➤ 1871 – înființarea, printr-un Înalt Decret Domnesc, a primei societăți de asigurări românească, **DACIA**, cu un capital social de 3 milioane lei.

➤ 1873 – crearea celei de-a doua societate românească de asigurări, **ROMÂNIA**, cu un capital social de 2 milioane lei.

➤ 1881 – fuzionarea celor două societăți românești de asigurări și au crearea societății **DACIA - ROMÂNIA**, care a devenit o societate puternică.

➤ 1882 – înființarea societății **NAȚIONALĂ**, cu un capital social de 3 milioane lei. Rând pe rând, reprezentantele companiilor străine de asigurări au început să se retragă, cedându-și portofoliile societăților românești.

➤ 1897, întemeierea la Brăila, prin colaborarea cu Banca Marmorosch, a societății **GENERALA**, specializată în asigurările pentru transporturi maritime. Ulterior, societatea **GENERALA** și-a mutat sediul la București și și-a diversificat portofoliul, inclusiv în domeniul asigurărilor de viață, astfel încât în anul 1935, se situa în fruntea societăților de asigurare din România.

➤ 1906, înființarea societății **AGRICOLA**, specializată în principal în asigurări agricole dar și în alte tipuri de asigurări și care a fuzionat, în anul 1930, cu societatea **FONCIERĂ** din Cluj, formând societatea **AGRICOLA - FONCIERĂ**.

➤ 1923, înființarea societății **ASIGURAREA ROMÂNEASCĂ**, cu un capital de 4 milioane lei, specializată în asigurări de viață fără examinare medicală.

➤ După Primul Război Mondial, apariția a încă 22 de societăți de asigurare, unele dintre ele fiind succesoare ale societăților străine de asigurare.

➤ După anul 1927, autorizarea de către Guvern a înființării societăților străine în România, printre care și **NORWICH, PHOENIX, STANDARD, SUN**; în anii '30 activitatea economică și activitatea de asigurări, cunoscând cea mai mare dezvoltare. Izbucnirea celui de-al Doilea Război Mondial și intrarea României în război, a condus la declinul activității de asigurări, astfel societățile engleze **CALEDONIAN - ROMANA, NORWICH UNION F.D. și SUN INSURANCE LTD** și-au predat portofoliul societății **VATRA DORNEI** și și-au încetat activitatea.

➤ 1942 - transformarea Casei de Asigurări a Ministerului de Interne în **REGIA AUTONOMA A ASIGURĂRILOR DE STAT (R.A.A.S.)**, care practica toate categoriile de asigurări și deținea monopolul asupra asigurării bunurilor de stat și comunale.

➤ 1948, trecerea în proprietatea statului, în urma naționalizării, a societăților de asigurare și apariția capitalului sovietic și în domeniul asigurărilor, creându-se societatea **SOVROM - ASIGURARE**.

➤ 1952 crearea cu capital integral românesc a instituției **ADMINISTRAȚIA ASIGURĂRILOR DE STAT - ADAS**, specializată în activitatea de asigurare, de reasigurare și de comisariat de avarie. Odată cu apariția ADAS, asigurările au devenit monopol de stat, aceasta fiind singura instituție din România care a practicat activitatea de asigurare/reasigurare.

➤ După anul 1990, apariția unor importante schimbări legislative care au condus la înlăturarea monopolului statului, apariția multor societăți de asigurare și la stabilirea climatului concurențial pe piața asigurărilor din România.

➤ 8 decembrie 1990 – prin Hotărârea de Guvern nr. 1279, privind înființarea unor societăți comerciale pe acțiuni în domeniul asigurărilor, duce la desființarea ADAS, activul și pasivul ADAS fiind preluat de către societățile **ASIGURAREA ROMÂNEASCA S.A.**, **ASTRA S.A.**, și agenția **CAROM S.A.**, înființate prin prevederile aceleiași Hotărâri.

➤ 28 decembrie 1990 – prin Hotărârea Guvernului României nr. 1356 a fost înființată **BANCA DE EXPORT IMPORT A ROMÂNIEI S.A. - EXIMBANK**, bancă cu capital integral de stat, dar care și-a început efectiv activitatea în aprilie 1992. Prin departamentul de asigurări - reasigurări, EXIMBANK practica asigurări pentru credite de export împotriva riscului de neplata la extern.

➤ septembrie 1990 - înființarea primei societăți de asigurări cu capital integral privat din România, **S.C. UNITA SRL**, cu sediul la Timișoara.

➤ 16 iulie 1991 – apariția Legii nr. 47 privind constituirea, organizarea și funcționarea societăților comerciale din domeniul asigurărilor. Conform Legii, companiile care activau în domeniul asigurărilor se puteau constitui ca societăți pe acțiuni sau societăți cu răspundere limitată.

➤ 1992 – 2000 – apariția numeroaselor companii cu capital privat, românesc sau/și cu capital străin : **AGRAS**; **ASIGURARE REASIGURĂRI ARDAF**; **ROUMANIE ASSURANCE INTERNATIONAL**; **ASIGURAREA ANGLO**



– ROMANA; GENERALA ASIGURĂRI (care în anul 1999 și-a schimbat numele în GENERALI ASIGURĂRI); ASITRANS, ASIGURĂRI ION TIRIAC - ASIT (care în anul 2000 și-a schimbat numele în ALLIANZ TIRIAC ASIGURĂRI; OMNIASIG ; ASIBAN SOCIETATE DE ASIGURARE ȘI REASIGURARE; Nationale Nederlanden Asigurări de Viață (care în 2001 își schimbă numele în ING Nederlanden Asigurări de Viață); COMMERCIAL UNION ASIGURĂRI DE VIAȚĂ (care în anul 2002 își schimbă numele în AVIVA Asigurări de Viață) etc.



UN SAR

AVIVA

Allianz Tiriac
Asigurări S.A.

OMNIASIG
VIENNA INSURANCE GROUP

ASIBAN

➤ 1994 - înființarea, la inițiativa a treisprezece societăți, a Uniunii Naționale a Societăților de Asigurare și Reasigurare din România - UNSAR.

➤ Legea 32 / 2000 - înființarea Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, organism independent, autonom, finanțat de societățile de asigurare, cu rol de reglementare, control și supraveghere a pieței asigurărilor.

Polul atomic de pe piața românească este constituit din societățile: ARDAF, GENERALA ASIGURĂRI, METROPOL, ASIROM ȘI ASTRA.

Piața asigurărilor din România s-a caracterizat prin:

➤ Domeniile mai puțin acoperite – asigurările de aviație
➤ Societățile de asigurare s-au orientat mai mult spre asigurările de persoane, altele decât cele de viață, asigurări de bunuri împotriva incendiilor, calamităților și asigurări pentru autovehicule.

➤ Existența unor cauze pentru care s-au înregistrat pierderi pentru anumite categorii de asigurări:

- nivelul primelor inadecvat, fiind insuficient pentru acoperirea despăgubirilor solicitate;
- asigurații, cunoscându-și mai bine drepturile contractuale, au solicitat mai frecvent despăgubiri;
- nu a existat o dispersie suficient de mare a riscului între deținătorii de polițe;
- nu s-a realizat o selecție destul de bună a deținătorilor de polițe;
- nu s-a apelat la pârghia reasigurărilor.



Cu o valoare a subscrierilor care se va apropia sau poate chiar va depasi 2 mld. EUR în 2007, piața românească de asigurări a înregistrat o creștere ascendentă de la an la an. În primele 9 luni ale anului 2006 (ianuarie-decembrie), piața românească de asigurări a subscris 1,2 mld. EUR (4,25 mld. RON) cu peste 28,5% mai mult decât în perioada similară a anului precedent. Creșterea reală în moneda națională a fost de 19,3% în perioada analizată.

Topul primelor 10 companii de asigurări din România în anul 2006

Nr	Societate	Mil. euro	Ponderea %
1	ALLIANZ-TIRIAC	237,00	19,74
2	ASIROM	133,89	11,15
3	OMNIASIG	103,64	8,63
4	ASIBAN	93,20	7,76
5	ING Asigurări de Viata	89,95	7,49
6	BCR Asigurări	81,82	6,81
7	ASTRA-UNIQA	72,17	6,01
8	UNITA	52,03	4,33
9	GENERALI	47,17	3,93
10	ARDAF	45,68	3,81
TOTAL TOP 10		956,54	79,68

Caracterizarea pieței asigurărilor

Piața asigurărilor poate fi caracterizată prin starea sau modul de manifestare a relațiilor pe care le implică, prin dimensiune, prin cadrul organizațional precum și prin modul de realizare a concurenței.

Serviciile de asigurare reprezintă un segment important al pieței financiare, asigurările având în zilele noastre un important rol economic și social.

Rolul economic al asigurărilor se referă la faptul că domeniul asigurărilor reprezintă un adevărat motor și o garanție a dezvoltării economice. Orice proiect modern de investiții și deci de dezvoltare necesită participarea asigurărilor, fără garanția cărora antreprenorul și mai ales bancherul nu și-ar risca sub nici o formă capitalul necesar proiectului respectiv.

Rolul social al asigurărilor se referă la faptul că asigurările reprezintă o componentă din ce în ce mai necesară a existenței cotidiene a individului. Prin suprimarea sau reducerea incertitudinii ce decurge din aversiunea persoanelor și agenților economici față de risc, asigurările conferă stabilitate veniturilor și patrimoniului asiguraților. Există trei mari segmente ale pieței asigurărilor:

- asigurările de viață;
- asigurările generale (non-life sau de bunuri);
- reasigurările.

În ultimii ani, piața asigurărilor din România se caracterizează printr-o evoluție ascendentă, unde valoarea subscrierilor se va apropia sau poate chiar va depăși 2 mld. EUR în 2007.



Cu cât riscurile cresc, atât ca număr cât și ca volum și complexitate și apar noi riscuri legate de internaționalizarea bunurilor și capitalurilor, se accentuează și tendința de internaționalizare a serviciilor de asigurare. De asemenea, crește și rolul reasigurărilor cu atât mai mult cu cât aceste servicii s-au bucurat de o mai mare libertate pe planul reglementărilor, în comparație cu asigurările directe, atât pe piețele interne cât și pe cea internațională. Piața internațională a serviciilor de asigurare se află în prezent sub impactul următorilor factori cu efecte majore asupra volumului și structurii cererii și ofertei :

➤ **Specializarea și mondializarea**

Companiile de asigurare și-au specializat oferta pe plan intern și internațional cu un singur tip de servicii, pentru a face față actualelor condiții de concurență existente pe piața mondială.

Astfel, în prezent, există companii care oferă servicii de asigurare simple (de o eficiență maximă sub raportul acoperirii riscurilor specifice și la un preț cât mai redus) referitoare la un domeniu specific (asigurare auto, asigurare de călătorie etc.). Prin specializare, companiile de asigurare oferă clienților cele mai bune servicii atât din punct de vedere al raportului calitate/preț, cât și ca adaptare exactă la specificul cererii. Paralel cu tendința de specializare, companiile de asigurări tind să fuzioneze pentru a obține o cotă de piață mai mare și pentru a se putea lansa și în alte sectoare financiare. Conștienți că fenomenul de globalizare atrage capital și know-how, accelerează inovația produselor, diversifică distribuția și duce la creșterea competiției, asiguratorii accelerează procesul de expansiune globală, consolidându-și poziția pe piața internațională.

Pe măsură ce fenomenul de globalizare se generalizează, companiile tind să se preocupe mai puțin de modalitățile de a pătrunde pe noi piețe, concentrându-se acum mai mult pe dezvoltarea și implementarea unui nou model operațional global. Viitorii lideri în asigurări vor fi acele companii care vor avea capacitatea de a crea o infrastructură integrată, de a dezvolta o cultură organizațională unică și de a implementa cele mai eficiente metode de lucru la nivelul unităților organizatorice de pe întregul glob. Firmele care nu valorifică șansa globalizării, vor fi nevoite să-și reducă dimensiunile, expunându-se riscului de a fi achiziționate.

➤ Consolidarea și convergența



Conștienți că numai firmele puternice vor putea supraviețui pe termen lung, managerii companiilor de asigurare realizează tranzacții de fuziune și achiziție (aceste tranzacții s-au răspândit cu rapiditate în domeniul asigurărilor).

Fie că doresc să-și mărească cota pe piața internă, fie să-și lărgască gama de produse puse la dispoziția clientului, companiile de asigurări caută să-și accelereze expansiunea teritorială, pentru a cuceri un segment cât mai mare al pieței cu toate avantajele pe care le implică acest lucru.

După abrogarea legii GLASS- STEAGALL (promulgată în SUA în anii '30), lege care prevedea separarea activităților bancare de cele de tranzacționare a titlurilor mobiliare și de cele de asigurare, în domeniul asigurărilor se manifestă și tendința de convergență. Analistii în asigurări au previzionat un val de fuziuni între bănci și firmele de asigurare. Dacă în trecut consumatorii cumpărau asigurări de la societățile de asigurare și produsele bancare de la bănci, în prezent, cumpărătorii tind să prefere furnizori netradiționali cu condiția că aceștia să le ofere produse de calitate, prețuri competitive și receptivitate la cerințele lor.

➤ Creșterea speranței de viață

Cererea pentru serviciile de asigurare este proporțională cu îmbunătățirea condițiilor socio-economice, creșterea duratei medii de viață a populației, sporirea gradului de preocupare al fiecărui individ pentru a-și



asigura condiții decente de trai după pensionare. În țările dezvoltate, una din preocupările consumatorilor este legată de faptul că, trăind mai mult, la bătrânețe nu vor mai avea resurse financiare să se întrețină. Din acest motiv, ei sunt mai puțin interesați de produsele de asigurare împotriva unor prejudicii și mai atrași de produsele de asigurare de sănătate și de pensii. Datorită creșterii speranței de viață la nivel mondial, unele țări, cunoscute prin dimensiunile extrem de mari ale populației, au devenit piețe cu potențial deosebit de important pentru serviciile de asigurare. Este vorba de China, India, Indonezia, Brazilia și Federația Rusă.

➤ **Apariția unor domenii netradiționale pentru serviciile de asigurare**

În ultimii ani, piața asigurărilor se confruntă și cu o dezvoltare continuă a serviciilor de asigurare complementare celor clasice. Exemple de domenii netradiționale pentru serviciile de asigurare: sistemul de asigurare destinat acoperirii riscurilor care decurg din realizarea unor produse cu vicii ascunse, contractul de asigurare destinat acoperirii riscurilor rezultate din contrafacerea produselor de marcă de către firmele pirat. Printre domeniile care oferă oportunități de creștere pentru firmele de asigurare sunt: riscurile ecologice, responsabilitatea factorilor de conducere ai firmelor, responsabilitatea profesională (inclusiv erori și omisiuni ținând cont de exercitarea actului medical), serviciile prin satelit, serviciile aeronautice.

➤ **Apariția internetului și a unor rețele informaționale specializate în domeniul asigurărilor**

Apariția internetului a determinat creșterea concurenței virtuale dintre companiile locale de asigurare și marile companii multinaționale care activează în domeniu. Internetul facilitează accesul firmelor de asigurare, indiferent de dimensiuni, la cele mai diverse categorii de utilizatori pe plan național și internațional fără implicarea unor investiții majore. În țările dezvoltate, companiile de asigurare au trecut deja la revizuirea strategiilor de marketing, ținând cont de modul interactiv oferit de internet pentru comercializarea produselor lor. O companie informațională specializată în domeniul serviciilor de asigurare este World Insurance Network (WIN), rețea care oferă următoarele avantaje:

- ✓ reducerea apreciabilă a cheltuielilor de administrație ale companiilor de asigurări (acestea reprezentând circa 30% din totalul cheltuielilor) prin eliminarea cheltuielilor cu tipărirea documentelor, expedierea acestora prin fax sau curier;
- ✓ accesul rapid la informații extrem de calificate (ex. evaluarea riscurilor);

✓ conlucrarea marilor companii cu mici societăți de consultanță cu un grad extrem de ridicat de specializare și calificare în probleme ținând de serviciile de asigurare.

➤ Procesul de privatizare a serviciilor de asigurare în țările aflate în tranziție și în curs de dezvoltare

Procesului de tranziție spre economia de piață a cuprins și domeniul asigurărilor. Prin restructurarea acestui domeniu, vechile companii de stat care dețineau monopolul asupra pieței naționale a asigurărilor au fost supuse treptat procesului de privatizare. Astfel, piața asigurărilor a devenit deschisă concurenței naționale și internaționale. Deoarece concurența este o luptă permanentă, în care primează interesele economice și care se soldează întotdeauna cu învinși și învingători, fiecare întreprindere trebuie să cunoască bine structura și intensitatea concurenței, cauzele succesului concurenților importanți, formele în care se manifestă, pentru ca pe această bază să-și evalueze șansele de supraviețuire, racordându-și la realitate obiectivele prioritare și adoptând cele mai potrivite strategii concurențiale.



Indiferent de situația concurențială în care se află compania, ea trebuie să lupte, să reziste și ca să învingă, trebuie să obțină un avantaj prin: reducerea cheltuielilor de producție și desfacere, introducerea progresului tehnico-științific, extinderea proporțiilor producției etc. Concurența reprezintă, deci, un puternic factor de stimulare pentru agenții economici în direcția sporirii și diversificării ofertei, a adaptării la necesitățile dinamice ale societății. De asemenea, ea conduce la eliminarea acelor care nu desfășoară o activitate eficientă.

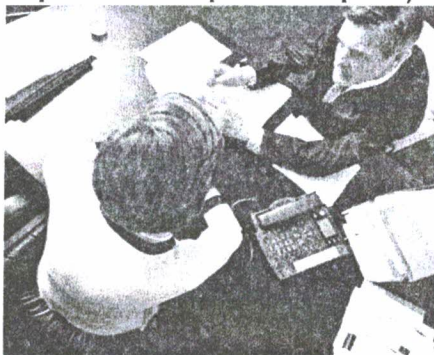
O piață cu o concurență perfectă se definește prin următoarele trăsături:

a) *Atomicitatea participanților (atomizarea pieței)*. Piața este caracterizată printr-un număr mare de vânzători și cumpărători, de mărime și putere comparabilă, astfel încât nici unul să nu dispună de o asemenea poziție încât să-i permită să exercite vreo acțiune asupra cantităților produse sau prețului de vânzare;

b) *Fluiditatea pieței* apare atunci când cumpărătorii pot în mod liber să-și aleagă furnizorii, iar producătorii pot în mod liber să intre sau să părăsească o piață anume. În acest caz, nu există bariere juridice sau instituționale la intrarea unor noi producători concurenți pe piața unui anumit produs;

c) *Mobilitatea perfectă a factorilor de producție*, condiție ce presupune că factorii de producție (muncă și capital), sunt orientați spre utilizările unde se asigură cel mai mare profit posibil. Agenții economici producători pot părăsi piețele în care ei obțin pierderi și se pot orienta spre cele unde pot realiza profit;

d) *Transparența pieței*, în sensul că toți agenții economici sunt perfect informați, cunosc complet toate elementele pieței și schimbările care pot interveni pe ea. Transparența sectorului asigurărilor este redată atât de fiecare asigurător în parte, care din dorința de a-și atrage sau menține clienții oferă informații relevante pe propriul site de Internet, cât



și de *Comisia de Supraveghere a Asigurărilor*, prin Rapoartele anuale care oferă o imagine generală asupra întregii piețe.

e) *Omogenitatea produselor*, conform căreia companiile de asigurări oferă pachete similare de servicii în ciuda deosebirilor dintre ele. Omogenitatea produsului pe piața asigurărilor rezidă în faptul că deși pe această piață se valorifică o varietate de produse (forme) de asigurare ele nu sunt înlocuibile, unul prin celălalt. Nu se poate concepe ca o asigurare oferită/solicitată să fie acoperită, prin obiect, risc, mecanism etc. de altă asigurare. Asigurarea de răspundere civilă auto nu poate acoperi și nu poate fi la rândul său, să fie acoperită prin asigurarea autovehiculelor pentru avarii; asigurarea clădirilor și construcțiilor nu poate fi înlocuită cu asigurarea complexă a gospodăriilor persoanelor fizice. Asigurările de viață sunt distincte de asigurările de accidente

5.2 .CARACTERIZAREA INDICATORILOR DE EFICIENȚĂ

Indiferent de forma de proprietate, societățile de asigurare, își desfășoară activitatea potrivit legii, urmărind realizarea de profit. Aceste societăți sunt obligate să se încadreze în prevederile legale referitoare la: mărimea capitalului social minim subscris și vărsat, mărimea obligațiilor pe care și le pot asuma; rezervele de prime și/sau de daune pe care trebuie să le constituie; modul de ținere a evidenței activității desfășurate; forma bilanțului și a contului de profit și pierdere care trebuie întocmite și publicate. Societățile de asigurare trebuie să respecte avizele și normele instituțiilor de stat însărcinate cu supravegherea asigurărilor.

Pentru ca un asigurător să-și poată desfășura activitatea în condiții normale, trebuie să excludă orice posibilitate de a prelua riscuri care să-i fie total nefavorabile. De aceea, orice asigurător este și trebuie



să fie interesat în realizarea selecției riscurilor, fiindcă acest lucru dă stabilitate operațiunilor de asigurare.

În aprecierea eficienței activității de asigurare, este necesar să se țină cont atât de raportul dintre efectul obținut și efortul depus în legătură cu aceasta activitate, cât și de rezultatele financiare obținute de un asigurător.

Efectul în asigurări se transpune în despăgubiri, profitul societății și sume asigurate cuvenite asiguraților. Acesta permite crearea condițiilor pentru reluarea proceselor economice, refacerea bunurilor distruse ori avariate; menținerea integrității patrimoniului asiguraților; redobândirea stării de sănătate; realizarea unor măsuri de prevedere și de economisire de către și pentru asigurați persoane fizice; favorizarea desfășurării în condițiile normale, de siguranță financiară a operațiunilor de comerț exterior; realizarea de către asigurător a unui anumit profit.

Efortul în asigurări se regăsește în primele de asigurare, suportate de către asigurați și în cheltuielile de administrare și gestionare a portofoliului de asigurări, suportate de către asigurător.

Reiese că eficiența economică în asigurări se cere a fi exprimată și analizată prin prisma pozițiilor și intereselor pe care le au fiecare din părți: asigurator și asigurat.

Pentru asigurător, asigurările sunt cu atât mai eficiente cu cât cheltuielile făcute cu plata despăgubirilor cu plata sumelor asigurate și cele de administrație a asigurărilor sunt mai reduse. Pentru asigurați, eficiența asigurărilor este cu atât mai mare cu cât despăgubirile pe care ei le primesc pentru a compensa dauna sunt mai apropiate de valoarea prejudiciului înregistrat, iar perioada care trece de la data producerii pagubei până la data încasării despăgubirilor este mai redusă.



În evaluarea mărimii rezultatelor financiare obținute de un asigurător, este necesar să avem în vedere faptul că în domeniul asigurărilor se întâlnește un fenomen propriu, incomparabil, și anume, inversarea ciclului de producție. Astfel, societatea de asigurări "vinde" înainte "de a fi produs", deci înainte de a cunoaște "costul produsului vândut". În schimbul primei încasate de la asigurați, societatea de asigurări va plăti acestora, despăgubiri al căror volum nu se poate stabili decât aproximativ baza unor calcule statistice de probabilitate.

Un factor apreciabil care acționează în domeniul asigurărilor este caracterul întâmplător al fenomenelor generatoare de daune. De aceea analiza eficienței activității de asigurare este necesar să se facă pe o perioadă de timp cât mai mare, numai în acest mod ajungându-se la rezultate finale dorite.

Așa cum am menționat mai sus, este necesar să se țină seama atât de rezultatele obținute de asigurător, cât și de cele obținute de asigurați. Orice societate de asigurări aspiră spre obținerea unor rezultate financiare cât mai bune; acest lucru se poate realiza dacă veniturile încasate depășesc cheltuielile pe care le au de efectuat. În același timp asiguratul dorește ca plata asigurărilor să-i acopere cheltuielile provocate de o eventuală pagubă. Ar fi ideal ca despăgubirile să fie cât mai apropiate de valoarea daunelor ivite. Acest fapt nu este însă posibil, tocmai pentru că ar impune prime de asigurare prea ridicate, deci asigurările ar deveni prea costisitoare pentru asigurați.

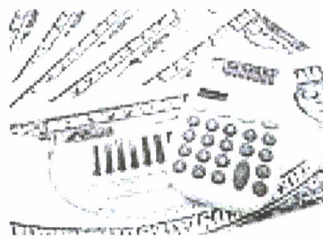
Munca în asigurări este necesar să fie organizată astfel încât să se poată interveni operativ pentru excluderea urmărilor provocărilor riscurilor asigurate, iar cheltuielile cu administrarea ei să fie cât mai mici. Din profitul obținut de asigurător, o parte revine bugetului de stat sub formă de impozit.

Datorită faptului că în asigurare intervin două părți distincte, având fiecare anumite scopuri bine definite, este indicat ca analiza eficienței asigurărilor să se

facă atât pe baza unor indicatori care reflectă rezultatele obținute de asigurător cât și a unor indicatori care arată acțiunea lor în favoarea asiguraților.

Indicatorii care reflectă eficiența asigurărilor la asigurător

- Rata daunei
- Gradul de cuprindere în asigurare
- Costul relativ al activității de asigurare
- Rata venitului net
- Cheltuielile la 1 leu venit
- Suma medie asigurată ce revine pe un contract de asigurare
- Prima medie încasată pe un contract de asigurare
- Prima medie pe locuitor
- Productivitatea muncii în domeniul asigurărilor



Indicatorii care reflectă eficiența asigurărilor din punct de vedere al asiguraților

- Gradul de acoperire prin asigurare
- Gradul de acoperire a daunei

5.2.1. Volumul primelor încasate. Rata daunei

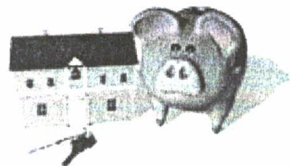
Rata daunei este unul dintre cei mai importanți indicatori utilizați în aprecierea activității unei societăți de asigurare. Reprezintă raportul, exprimat în procente, dintre plățile de despăgubiri și încasările din prime de asigurare. Exprimă nivelul plăților cu despăgubiri față de nivelul veniturilor din prime de asigurare. Se calculează atât pentru fiecare fel de asigurare cât și pentru principalele categorii de asigurări, folosindu-se formula:

$$R_d = \frac{D_p}{P} \times 100, \text{ unde}$$

R_d - reprezintă rata daunei;

D_p - totalul plăților de despăgubiri sau sume asigurate;

P - totalul încasărilor de prime de asigurare.



Rata daunei se exprimă în procente, putând fi mai mică, egală sau mai mare de sută la sută. Cu cât nivelul ratei daunei este mai mic de 100% cu atât situația financiară a societății de asigurare este mai favorabilă.

5.2.2. Nivelul protecției prin asigurarea riscurilor din societate.

Gradul de cuprindere în asigurare

Pentru a avea o imagine asupra nivelului de cuprindere al asigurărilor colective se va calcula gradul de cuprindere în asigurare. Acesta se stabilește prin raportarea numărului sau volumului obiectelor asigurate (animale, hectare de culturi, numărul de autovehicule etc.) la numărul sau volumul total al obiectelor de aceeași natură asigurabile, după formula:

$$R_a = \frac{n}{N} \times 100$$

în care:

R_a reprezintă rata asigurării (sau Gradul de cuprindere în asigurare)

n - numărul bunurilor (persoanelor) asigurate;

N - numărul bunurilor (persoanelor) asigurabile.

În fapt, acest indicator exprimă gradul de dezvoltare a fiecărei forme de asigurare, indicând totodată efortul asigurătorului pentru extinderea unei forme de asigurare, precum și rezervele de creștere existente. Cu cât nivelul indicatorului este mai apropiat de 100, cu atât forma de asigurare respectivă este mai dezvoltată.

Rata asigurării ridicată reflectă poziția dominantă a asigurătorului pe piața asigurării pentru produsul respectiv. Indicatorul respectiv reflectă, după caz, raportul, mai mult sau mai puțin favorabil, între despăgubirile plătite și primele încasate.

Acest indicator are relevanță pentru aprecierea calității activității desfășurate pe ansamblul societății de asigurare, ca și la nivelul sucursalelor.

Mărima gradului de cuprindere în asigurare influențează direct rezultatele obținute la asigurările facultative. De regulă, cu cât gradul de cuprindere în asigurare este mai ridicat, cu atât există mai multă certitudine că se va înregistra un raport mai favorabil între despăgubirile plătite și primele încasate.

5.2.3. Costul relativ al activității de asigurare

Costul relativ al activității de asigurare se calculează ca raport între totalul cheltuielilor legate de desfășurarea activității de asigurare și totalul încasărilor din

prime de asigurare, comisioane, dobânzi. Prin compararea acestuia cu rata daunei rezultă posibilitățile de reducere a cheltuielilor generale și a cheltuielilor comune. Costul relativ al activității de asigurare se calculează cu scopul de a cuprinde în evaluare și alte cheltuieli efectuate de asigurător în afara celor cu plata sumelor asigurate și a despăgubirilor.

Acest indicator se stabilește pe feluri de asigurări, relația de calcul fiind:

$$C_a = \frac{C}{P} \times 100$$

în care:

Ca reprezintă costul relativ al activității de asigurare;

C - cheltuielile totale efectuate de asigurător (plăți de sume asigurate, despăgubiri și pentru pagube, cheltuieli de administrare etc.).



Costul relativ al activității de asigurare reflectă în procente raportul dintre cheltuielile de asigurare și primele de asigurare. Costul relativ al activității de asigurare este mai mic decât sută la sută, însă, pot apărea și cazuri când este mai mare. În acest caz, înseamnă că, în perioada respectivă, asigurătorul nu și-a acoperit cheltuielile totale din veniturile realizate pe seama încasărilor din prime și din alte venituri.

În toate cazurile $C_a > R_d$ pentru că și $C > D_p$. Expresia $C_a - R_d$, reflectă procentual cheltuielile ocazionate de constituirea și administrarea fondului de asigurare.

Cei doi indicatori, Rata daunei și Costul relativ al activității de asigurare se calculează atât pentru fiecare an în parte, cât și pentru întreaga perioadă de referință.

De asemenea, indicatorii se calculează fie la nivelul întregii societăți de asigurare fie pe sucursale, venind atât în sprijinul analizei pe ansamblu, cât și a analizei detaliate.

5.2.4. Rata venitului net

Rata venitului net este un alt indicator des utilizat în aprecierea eficienței unei societăți de asigurare. Se calculează raportând diferența între totalul veniturilor și totalul cheltuielilor înregistrate de societate într-o anumită perioadă de timp, de regulă un an, la totalul veniturilor.

Rata venitului net se calculează pe baza relației:

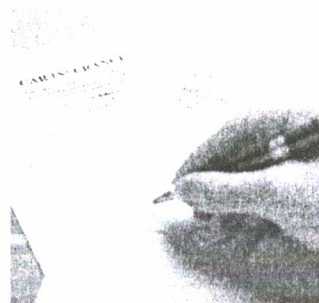
$$R_{vn} = \frac{P - C}{C} \times 100$$

în care:

R_{vn} - reprezintă rata venitului net;

P - încasări totale din prime și alte venituri;

C - cheltuieli totale efectuate de asigurător.



Rata venitului net reflectă procentual cât rămâne în beneficiul asigurătorului din fiecare 100 de unități valorice din primele de asigurare încasate.

Rata venitului net se calculează anual, ca și la alte unități economice, dar având în vedere specificul activității de asigurare și anume faptul că probabilitatea de ivire a riscurilor este extrem de diferită și că primele de asigurare sunt uneori stabilite pe mai mulți ani. În acest fel calculele făcute pe baza rezultatelor unui singur an nu sunt destul de reale. Apreciem că ar fi indicat să se calculeze rata venitului net pe baza rezultatelor a mai mulți ani. Societatea de asigurare trebuie să țină o evidență separată pentru toate contractele încheiate în fiecare an, care pot fi urmărite în evoluția lor. În modul acesta, se poate realiza calculul venitului net mult mai apropiat de realitate decât, pe baza calculului anual. Însă și acest mod de calcul are deficiențe și anume faptul că necesită un volum foarte mare de lucru.

5.2.5. Cheltuielile la 1 leu venit

Este un indicator de forma efect/efort. Se calculează raportând diferența între totalul cheltuielilor și totalul despăgubirilor plătite de asigurător, pe parcursul

anului, la diferența între totalul veniturilor și totalul cheltuielilor. Relația de calcul este:

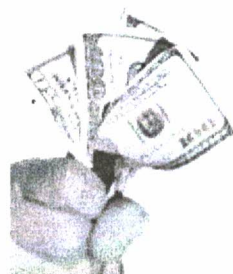
$$C/1 \text{ leu (uv)}/vn = \frac{C - D_p}{P - C}$$

în care:

C - reprezintă totalul cheltuielilor de asigurare;

D_p - totalul despăgubirilor (sumelor asigurate) plătite;

P - totalul primelor de asigurare și al altor venituri încasate.



Indicatorul se poate calcula pentru 1 leu venit net sau în raport cu o altă unitate valutară (dolar, marcă etc.). Tendința de minim a acestui indicator exprimă o situație financiară favorabilă pentru asigurător.

Volumul și calitatea activității desfășurate de o societate de asigurare ca și a subunităților acesteia pot fi apreciate și pe baza altor indicatori, dintre care menționăm: numărul mediu de asigurări contractate de un lucrător; suma medie asigurată; prima de asigurare medie aferentă unui contract; productivitatea muncii în activitatea de asigurare.

5.2.6. Suma medie asigurată ce revine pe un contract de asigurare

Suma medie asigurată se utilizează ca indicator pentru aprecierea rezultatelor numai la categoriile de asigurări facultative de viață. Eficient pentru asigurător este faptul ca agenții de asigurare să depună interes pentru a încheia contracte, la asigurările de viață, la sume cât mai mari. Indicatorul se calculează pe baza relației:

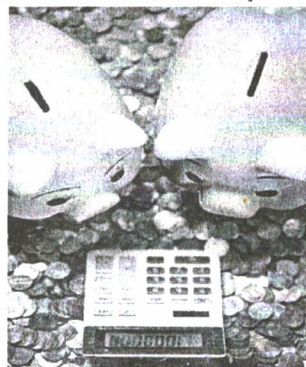
$$S_{am} = \frac{S_a}{N_c}$$

în care:

S_{am} reprezintă suma asigurată medie;

S_a - totalul sumelor asigurate;

N_c - numărul total de contracte de asigurare încheiate.



Acest indicator poate fi calculat atât pe tipuri de asigurări cât și pe perioadă.

5.2.7. Prima medie încasată pe un contract de asigurare

Prima medie încasată pe un contract se poate calcula pentru toate categoriile (ramurile) de asigurări (bunuri, persoane, răspundere civilă), prin raportarea totalului încasărilor de prime, la numărul contractelor de asigurare încheiate.

Relația de calcul se prezintă astfel:

$$Pm = \frac{P}{Nc}$$

în care:

Pm - reprezintă prima medie încasată pe un contract;

P - totalul încasărilor din prime de asigurare;

Nc - numărul contractelor încheiate.



Acest indicator se poate calcula atât în cazul asigurărilor de bunuri cât și în cazul asigurărilor de persoane sau de răspundere civilă. Acesta are, însă, o accepție aparte în cazul asigurărilor de viață care se încheie pe o perioadă mai îndelungată, arătând gradul de atragere de numerar de la populație.

5.2.8. Prima medie pe locuitor

Prima medie pe locuitor se calculează ca raport între numărul asigurărilor contractate într-o anumită perioadă și numărul lucrătorilor care se ocupa cu încheierea asigurărilor. Formula de calcul este următoarea:

$$N_{ac} = \frac{A_c}{L_c},$$

unde:

Nac = numărul mediu de asigurări contractate de un lucrător

Ac = numărul asigurărilor contractate într-o anumita perioadă

Lc = numărul lucrătorilor care se ocupă cu încheierea asigurărilor

Acest indicator reprezintă gradul de evoluție al asigurărilor în general.



5.2.9. Productivitatea muncii în domeniul asigurărilor

Productivitatea muncii unui lucrător (agent) din asigurări se exprimă ca raport între încasările totale din prime de asigurare într-o perioadă de timp (de un an trimestrul) și numărul personalului angrenat în achiziționarea asigurărilor, conform relației:

$$W_a = \frac{P}{N_{pa}}$$



în care:

N_{pa} reprezintă numărul personalului angrenat în achiziționarea asigurărilor.

Acest indicator se poate calcula atât la nivelul unui trimestru, cât și anual.

5.2.10. Gradul de acoperire prin asigurare

Gradul de acoperire prin asigurare se calculează raportând suma asigurată la valoarea bunului respectiv, exprimând în ce măsură suma asigurată acoperă valoarea bunului. Relația de calcul este:

$$G_{aa} = \frac{S_a}{V_b} \cdot 100 \text{ în care:}$$

G_{aa} - reprezintă gradul de acoperire;

S_a - suma asigurată;

V_b - valoarea bunului în momentul asigurării.

Acest indicator ne arată, în procente, în ce raport se află suma asigurată față de valoarea reală a bunului asigurat.



Suma asigurată poate fi egală cu valoarea bunului sau mai mică decât ea. Întrucât în funcție de valoarea bunului se stabilește suma asigurată, evaluarea bunurilor are o deosebită importanță. Dacă suma asigurată este inferioară valorii reale a bunului asigurat, eficiența economică a asigurării respective va fi în aceeași măsură mai redusă decât în cazul acoperirii integrale. Dacă, din contră, valoarea de asigurare ar fi mai mare decât valoarea bunului asigurat, interesul asiguraților de a-și păstra bunurile respective ar scădea și ar putea determina uneori provocarea intenționată a distrugerii bunului respectiv. Pentru a evita acest fapt, asiguratorul împarte răspunderea între societatea de asigurare și asigurat, prin

acoperirea parțială a bunului respectiv, adică prin preluarea în asigurare pentru o sumă mai mică decât valoarea bunului.

5.2.11. Gradul de acoperire a daunei

Se calculează pe baza relației:

$$G_{ad} = \frac{Dp}{Pg} \times 100,$$



unde:

Gad - reprezintă rata despăgubirii (gradul de acoperire al daunei);

Dp - despăgubirile primite de asigurat;

Pg - valoarea pagubei produse la bunul asigurat.

Acest indicator ne arată în procente, gradul de acoperire a pagubei prin despăgubirea primită. Dacă despăgubirea primită ar fi în toate cazurile egală cu paguba, aceasta i-ar determina pe asigurați să favorizeze producerea riscului. Pentru a combate asemenea încercări, societățile de asigurare utilizează ca "sistemul acoperiri limitate" prin aplicarea franșizei care constă în scutirea asiguratului de a acoperi paguba, cu o anumită sumă sau cotă, deci suportarea de către asigurat a unei cote părți din valoarea pagubei. În acest fel asiguratul este stimulat să ia măsurile pentru buna păstrare și întreținere a bunului asigurat.

SCHEMĂ RECAPITULATIVĂ

EFICIENȚA ACTIVITĂȚII SOCIETĂȚILOR DE ASIGURĂRI

PIAȚA ASIGURĂRILOR

- *Istoric / Evoluție*
- *Caracteristicile pieței asigurărilor:*
 - *omogenitatea produsului*
 - *transparența pieței*
 - *atomizarea pieței*



INDICATORII DE EFICIENȚĂ

- *Caracterizarea indicatorilor de eficiență:*
 - *volumul primelor încasate*
 - *nivelul protecției prin asigurare a riscurilor din societate*
 - *productivitatea muncii în domeniul asigurărilor*
 - *suma medie asigurată ce revine pe un contract de asigurare*
 - *prima medie încasată pe un contract de asigurare*
 - *prima medie pe locuitor*
 - *gradul de acoperire prin asigurare*
 - *gradul de acoperire a daunei*
 - *costul relativ al activității de asigurare*



ÎNTREBĂRI ȘI TEME

1. Definiți conceptul de piața a asigurărilor.
2. Enumerați companiile de asigurări ce dețin poziții fruntașe pe piața asigurărilor din România.
3. Prezentați trăsăturile pieței cu o concurență perfectă.
4. Clasificați indicatorii de eficiență de pe piața asigurărilor
5. Enumerați indicatorii care reflectă eficiența asigurărilor la asigurător
6. Precizați relevanța indicatorilor de eficiență asupra activității societății de asigurare



ACTIVITATEA 1

Lucru individual

Notați cu adevărat (A) sau fals (F) :

Oferta de asigurare de pe piața asigurărilor vine din partea următorilor actori:

- a) societăți comerciale de asigurare;
- b) organizații de asigurare tip mutual
- c) tontine;
- d) organizații de asigurare;
- e) asociații familiale.



ACTIVITATEA 2

Lucru în individual

Încercuiți litera corespunzătoare răspunsului corect:

1. Caracteristicile unei piețe de asigurare considerate perfecte sunt:

- a) Omogenitatea produsului, transparența pieței, libertatea de intrare-ieșire a participanților pe și de pe piață;
- b) Omogenitatea produsului, atomizarea pieței, libertatea de intrare a participanților pe și de pe piață;
- c) Omogenitatea produsului, transparența și atomizarea pieței, libertatea de intrare-ieșire a participanților pe piață și descentralizarea deciziilor;

2. Indicatorii ce se pot utiliza în stabilirea dimensiunii pieței asigurărilor:

- a) ponderea în ocuparea forței de muncă și ponderea pe piața capitalurilor de împrumut;
- b) PIB, PNB, eficiența folosirii capitalului și a forței de muncă;
- c) numărul polițelor anulate la un moment dat și numărul contractelor de asigurare încheiate;
- c) numărul polițelor în vigoare, valoarea anuală a primelor de asigurare
- d) numărul contractelor încheiate și cuantumul sumelor asigurate în perioada de referință



ACTIVITATEA 3

Lucru în echipă

Completați termenii care lipsesc:

Rata daunei se exprimă în, putând fi, ... sau 100%. Cu cât nivelul ratei daunei este decât cu atât situația financiară a societății de asigurare este

Cheltuielile la 1 leu venit este un indicator de forma Se calculează raportând între..... și totalul plătite de asigurător, pe parcursul anului, la între și



ACTIVITATEA 4

Lucru în individual

Alegeți varianta corectă:

Un bun a fost asigurat la un asigurător pentru 20 000 RON, iar la alt asigurător pentru 30 000 RON. Se produce riscul asigurat și se înregistrează pierderea totală a bunului. Dauna este evaluată la 50 000 RON. Despăgubirea va fi suportată astfel:

a) $\frac{1}{3}$ din pagubă va fi suportată de primul asigurător, iar $\frac{2}{3}$ din pagubă de cel de-al doilea asigurător

b) $\frac{2}{5}$ din pagubă va fi suportată de primul asigurător, iar $\frac{3}{5}$ din pagubă de cel de-al doilea asigurător

c) $\frac{3}{5}$ din pagubă va fi suportată de primul asigurător, iar $\frac{2}{5}$ din pagubă de cel de-al doilea asigurător

d) în mod egal de către cei doi asigurători.



ACTIVITATEA 5

Lucru în echipă

Asociați elementele din coloana 1 cu elementele din coloana 2.

Rata daunei

Gradul de cuprindere în asigurare

Costul relativ al activității de asigurare

Indicatorii care reflectă eficiența

asigurărilor din punct de vedere al asigurărilor

Indicatorii care reflectă eficiența asigurărilor la asigurător

Gradul de acoperire prin asigurare

Rata venitului net

Cheltuielile la 1 leu venit

Gradul de acoperire a daunei

Suma medie asigurată ce revine pe un contract de asigurare

Prima medie încasată pe un contract de asigurare

Prima medie pe locuitor

Productivitatea muncii în domeniul asigurărilor



ACTIVITATEA 6

Lucru în echipă

Completați tabelul, scriind pentru fiecare trăsătură a pieței cu o concurență perfectă, caracteristicile pieței de asigurări

Trăsăturile pieței concurențiale perfecte	Caracteristicile pieței asigurărilor
Transparența	

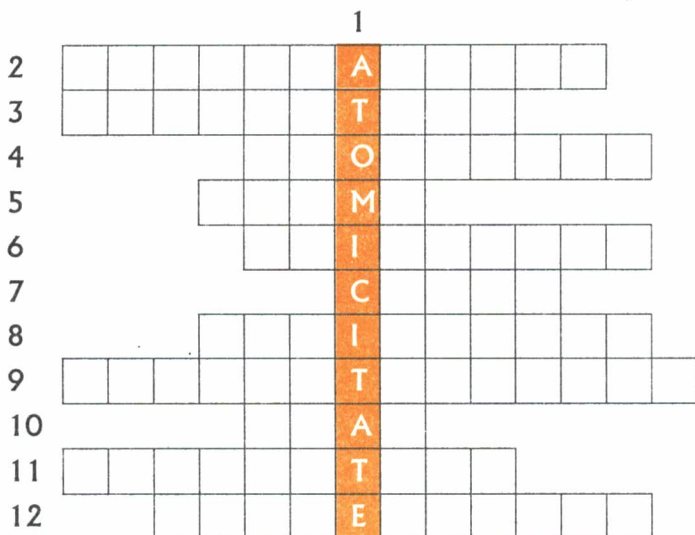
Atomicitatea participanților	
Fluiditatea pieței	
Mobilitatea perfectă a factorilor de producție	
Omogenitatea produselor	



ACTIVITATEA 7

Lucru individual

Vrei să te relaxezi învățând? Completează următorul aritmogrif:



Vertical :

1. Trăsătură a pieței cu concurență perfectă, prin care piața este caracterizată printr-un număr mare de vânzători și cumpărători, de mărime și putere comparabilă.

Orizontal:

2. Trăsătură a pieței cu concurență perfectă ce presupune că factorii de producție (muncă și capital), sunt orientați spre utilizările unde se asigură cel mai mare profit posibil.

3. Un indicator care reflectă eficiența asigurărilor din punct de vedere al asiguraților este gradul de prin asigurare.

4. Sumă de bani pe care asiguratul o plătește celui care asigură, pentru asumarea riscului.

5. Pentru a o aprecia, este necesar să se țină cont atât de raportul dintre efectul obținut și efortul depus în legătură cu activitatea de asigurare, cât și de rezultatele financiare obținute de un asigurător.

6. Societate comercială pe acțiuni în domeniul asigurărilor înființată prin prevederile Hotărârii de Guvern nr. 1279/8 decembrie 1990
7. Cu ajutorul lor se apreciază eficiența în asigurări.
8. Un indicator care reflectă eficiența asigurărilor la asigurător este de cuprindere în asigurare
9. Trăsătură a pieței cu concurență perfectă, care apare atunci când cumpărătorii pot, în mod liber, să-și aleagă furnizorii, iar producătorii pot, în mod liber, să intre sau să părăsească o piață.
10. Trăsătură a pieței cu concurență perfectă conform căreia companiile de asigurări oferă pachete similare de servicii în ciuda deosebirilor dintre ele.

CALCULUL INDICATORILOR DE EFICIENȚĂ



ACTIVITATEA 8

Lucru individual

Totalul plăților de despăgubiri ale unei societăți de asigurări de viață este de 20 000 RON. Totalul încasărilor de prime de asigurare de viață este de 24 000 RON, iar costul relativ al activității de asigurare este 190 %. Să se calculeze :

- a) rata daunei
- b) suma cheltuielilor totale efectuate de asigurător.
- c) cheltuielile ocazionate de constituirea și administrarea fondului de asigurare ;
- d) rata venitului net.



ACTIVITATEA 9

Lucru în echipă

Numărul persoanelor asigurate ale unei societăți este egal cu 4 800. Știind că rata asigurării este 120 %, să se calculeze numărul persoanelor asigurate și să se evalueze raportul între despăgubirile plătite și primele încasate.



ACTIVITATEA 10

Lucru individual

O societate de asigurări a înregistrat următorii indicatori: totalul sumelor asigurate este de 30 000 RON, numărul total de contracte de asigurare

de viață este 3 000 și totalul încasărilor din prime de asigurare de viață este 27 000. Calculați suma medie asigurată ce revine pe un contract de asigurare și prima medie încasată pe un contract.



ACTIVITATEA 11

Lucru individual

Productivitatea muncii unui agent de asigurări este de 200 u.m. Știind ca totalul încasărilor de prime de asigurare este 40 000 u.m., să se calculeze numărul personalului angrenat în achiziționarea asigurărilor.



ACTIVITATEA 12

Lucru în echipă

O persoană fizică încheie o asigurare CASCO, suma asigurată fiind de 10 000 RON, iar valoarea bunului în momentul asigurării 15 000 RON. Să se calculeze gradul de acoperire prin asigurare și să se discute raportul dintre suma asigurată și valoare reală a bunului asigurat.



ACTIVITATEA 13

Lucru individual

Să se calculeze costul relativ al activității de asigurare cunoscând următoarele date:

- Plăți de despăgubiri: 10 000 u.m.
- Plăți din sume de asigurare: 9 000 u.m.
- Alte cheltuieli de administrare a fondului de asigurare: 7 000 u.m.
- Total prime de asigurare: 20 000 u.m.



ACTIVITATEA 14

Lucru în echipă

O sucursală a societății de asigurare X, a înregistrat, la sfârșitul anului, următoarele rezultate:

Nr. Crt.	Explicații	Prime de asigurare încasate	Despăgubiri plătite	Cheltuieli administrativ-gospodărești
1.	TOTAL	85 600	51 300	7 800

1. Calculați rata daunei, costul relativ al activității de asigurare, rata venitului net și cheltuielile administrativ-gospodărești la 1 euro venit net.
2. Elaborați pe calculator un raport ce cuprinde rezultatele obținute.



ACTIVITATEA 15

Lucru în echipă

Sunteți managerul Sucursalei din exemplul anterior. Moderați o ședință în cadrul căreia să caracterizați, pe baza indicatorilor calculați, eficiența activității societății și să identificați măsurile ce se impun pentru obținerea unei eficiențe optime.

Elevii sunt împărțiți în grupuri de câte 8 și îndeplinesc în cadrul grupului roluri diferite:

- un manager al societății de asigurări
- 6 lucrători operativi (serviciul financiar-contabil, agenți de asigurare)
- un observator

Sarcini de lucru pentru cei 6 lucrători operativi:

- Prezintă rapoartele realizate ce cuprind calculul indicatorilor de eficiență la sfârșitul anului
- Își exprimă ideile în legătură cu măsurile ce se impun pentru obținerea unei eficiențe optime.
- Ascultă persoana care vorbește
- Vorbesc atunci când le vine rândul
- Nu întrerup pe cel care vorbește
- Când nu sunt de acord cu cineva, critică ideea exprimată, nu persoana.

Sarcini de lucru pentru manager:

- Conduce și organizează ședința (ordinea de zi: Prezentarea rapoartelor activității desfășurate în anul în curs, discuții pe tema eficientizării activității)
- nu intervine brusc în discuție
- nu permite monopolizarea discuției de către unii dintre participanții la dezbateri
- menține echilibrul discuției evitând ca aceasta să devină haotică și să devieze spre alte teme
- apreciază toate părerile, ținând cont că nu există intervenții greșite
- îi încurajează pe toți participanții la dezbateri să intervină în discuție

Sarcini de lucru pentru observator:

- completează grila de evaluare a prestației managerului

Grilă de evaluare a prestației managerului:

Comportamentul managerului:

- | | | |
|---|--------------------------|--------------------------|
| • să conducă și să organizeze ședința respectând ordinea de zi | ☐ | ☐ |
| • să nu intervină brusc în discuție | ☐ | ☐ |
| • să nu permită monopolizarea discuției de către unii dintre participanții la discuție | ☐ | ☐ |
| • să mențină echilibrul discuției evitând ca aceasta să devină haotică și să devieze spre alte teme | ☐ | ☐ |
| • să dea dovadă de entuziasm, convingere în voce | ☐ | ☐ |
| • să-i încurajeze pe toți participanții la discuție | ☐ | ☐ |
| • să intervină în discuție | ☐ | ☐ |

Notă: În căsuțe se completează cu „Da” sau „Nu”

În funcție de scorul obținut se apreciază comportamentul managerului.



ACTIVITATEA 16

FIȘĂ DE LUCRU

1. Alegeți varianta corectă:

Numărul mediu de asigurări contractate de un asigurător din domeniul muncii de achiziție se calculează după formula :

- a) $N_c = P/P_m$
- b) $N_c = S_a/S_{am}$
- c) $N_{pa} = P/W_a$
- d) $N_{ac} = A_c/L_c$

Indicatorul Gradul de acoperire a daunei se determină astfel:

- a) ca raport între despăgubirea acordată asiguratului și valoarea pagubei produse la bunul asigurat;
- b) ca raport între totalul despăgubirilor plătite de asigurător și totalul primelor de asigurare încasate de asigurător;
- c) ca raport între mărimea primei nete încasată și nivelul pagubei la bunul asigurat;
- d) ca raport între nivelul daunei produse la bunul asigurat și nivelul primei totale încasate de asigurător;
- e) ca raport între suma asigurată și valoarea reală a bunului în momentul încheierii asigurării.

2. Completează corespunzător spațiile punctate:

Pentru asiguraător, asigurările sunt cu atât mai eficiente cu cât făcute cu plata, cu plata sumelor și cele de a asigurărilor sunt mai

Pentru asigurați, eficiența asigurărilor este cu atât mai cu cât pe care ei le primesc pentru a compensa dauna sunt mai de valoarea înregistrat, iar perioada care trece de la data producerii pagubei până la data este mai

3. Piața internațională a serviciilor de asigurare se află în prezent sub impactul următorilor factori cu efecte majore asupra volumului și structurii cererii și ofertei.

Factori	Efect asupra serviciilor de asigurare
Specializarea și mondializarea	_____
Consolidarea și convergența	_____
Creșterea speranței de viață	_____
Apariția unor domenii netradiționale pentru serviciile de asigurare	_____ _____
Apariția internetului și a unor rețele informaționale specializate în domeniul asigurărilor	_____ _____
Procesul de privatizare a serviciilor de asigurare în țările aflate în tranziție și în curs de dezvoltare	_____ _____ _____

4. Un imobil este asigurat la două societăți de asigurare diferite , X și Y. Contractul de asigurare încheiat cu societatea X se referă la asigurarea în caz de incendiu, suma asigurată fiind de 2 300 RON, iar în contractul de asigurare încheiat cu societatea de asigurări Y, imobilul este asigurat împotriva inundațiilor, pentru suma de 4 100 RON. Ca urmare a unei efracții asupra în imobilului se produce o pagubă de 3 000 RON. Dauna va fi plătită de:

a) ambele societăți de asigurare;

- b) societatea de asigurări Y;
- c) nici una dintre societățile de asigurare;
- d) societatea de asigurări X.

5. Care va fi rezultatul fructificării (capitalizării) sumei asigurate de 500.000 lei constituită de un asigurat, peste 10 ani cu dobânda de 30%? Dar peste 15 ani, dacă dobânda este de 20%?

FIȘA DE DOCUMENTARE:

$$S_n = S_0 \times u^n,$$

unde:

S_n = suma fructificată

S_0 = suma asigurată

u = factorul de fructificare $u = 1 + i$, i = rata dobânzii ($i = p/100$, p = dobânda)

6. Se cunosc următoarele date:

Explicații	Valoare (u.m.)
Totalul încasărilor de prime de asigurare (P)	3 000
Totalul plăților de despăgubiri (D_p)	1 800
Cheltuieli totale efectuate de asigurător (C)	2 200
Numărul total de contracte de asigurări încheiate (N_c)	1 200
Numărul personalului angrenat în realizarea asigurărilor	30

Calculați și interpretați următorii indicatori de eficiență :

- rata daunei
- costul relativ al activității de asigurare
- rata venitului net
- cheltuieli la 1 leu venit
- prima medie încasată pe un contract de asigurare
- productivitatea muncii

GLOSAR

Tontină - Asociație în care fiecare membru contribuie la crearea unui fond comun, din care se plătesc anual supraviețuitorilor rente crescânde

Viageră - (Despre drepturi, rente, pensii) De care se bucură cineva toată viața, dar care nu este transmisibil urmașilor.

Rentă viageră - sumă de bani pe care o persoană se obligă s-o plătească periodic alteia pe toată durata vieții acesteia

A mondializa - a extinde la scară mondial

Convergență - Faptul de a converge; îndreptare spre același punct, Orientare spre același scop; tendință de contopire

Fluiditate - Proprietate de a se adapta la împrejurări; flexibilitate; maleabilitate.



BIBLIOGRAFIE

1. Bistriceanu Gh., Bercea F., Macovei - Dicționar de asigurări, București, 1993
2. Ciurel V. - *Asigurări și reasigurări: abordări teoretice și practici internaționale*, Editura All Beck, București 2000
3. Constantinescu A., Dobrin M. - *Conjunctura peței mondiale a asigurărilor*, Editura Bren, București 2000
4. Ghiulea N. - *Asigurările agricole*, Editura Cultura Națională, București, 1930
5. Iacob N. - *Les assurances*, Paris, 1974
6. Râmniceanu I. - *Asigurările de stat în România*, Editura Dacia, Cluj-Napoca, 1984
7. Tănăsescu P., Dobrin M. - *Teoria și practica asigurărilor*, Editura Economică, București 2002
8. Tănăsescu P., Iosif N., Gherasim A., Crișan N. - *Sistemul asigurărilor în România*, București, 1997
9. Văcarel I., Bercea F. - *Asigurări și reasigurări*, București, Ediția a II-a, Editura Expert, 1998
10. - *Capital*, Colecția 2002-2007
11. - *Tribuna Economică*, Colecția 2002-2007
12. www.asigura.ro
13. www.asig.ro
14. www.1asig.ro
15. www.romasig.ro
16. www.unsar.ro
17. www.asigurari.ro
18. www.portaldeasigurari.ro